

Звіт

про повторне 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 із 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 і 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

Повторне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 11.10.2023 та закінчено 07.11.2023.

Тип відстеження

Повторне 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 Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

- 2) кількості надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність у відповідність до вимог регуляторного акта;
- 3) розміру коштів і часу, що витратили надавачі фінансових послуг та / або фізичні особи, пов'язані 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 України (далі – Національний банк) 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 суб'єктів господарювання та / або фізичних осіб, на яких поширюється дія регуляторного акта (таблиця 1).

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 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 із 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;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

5) керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб небанківських 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 з 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.

Результативність цих змін була оцінена під час здійснення базового відстеження Постанови № 216 (звіт про базове відстеження Постанови № 216 від 29.08.2023 розміщено на офіційному веб-порталі Національного банку за посиланням https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/zvit_base_07102022_216.pdf).

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	Кількість станом на 10.10.2023 ¹
1	2	3	4
Страховики (страхові компанії)	155	137	111 ²
Кредитні спілки	278	179	143
Фінансові компанії	935	848	589
Ломбарди	261	191	155
Юридичні особи, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (лізингодавці)	137	106	81
Загальна кількість	1766	1461	1079

¹ Станом на 10.10.2023 видано одну нову ліцензію на провадження діяльності з фінансового лізингу та одну нову ліцензію на провадження діяльності з надання гарантій.

² У тому числі один страховик зі спеціальним статусом (приватне акціонерне товариство “Експортно-кредитне агентство”).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

2. Кількість надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність у відповідність до регуляторного акта (таблиця 2).

Таблиця 2

Інформація щодо порушень вимог регуляторного акта

Надавачі фінансових послуг	Кількість надавачів фінансових послуг на 10.10.2022, які підпадають під дію вимоги акта	Кількість надавачів фінансових послуг на 10.10.2023, які підпадають під дію вимоги акта ^{3 4}	Кількість небанківських фінансових установ, що порушили вимогу регуляторного акта до 10.10.2023 (включно) ^{5 6}
1	2	3	4
I. Кількість надавачів фінансових послуг, що подали:			
1) заповнення про розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів	137 страхових компаній (далі – СК);	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ;	-

³ Інформація зазначена з урахуванням 41 небанківської фінансової установи та 14 кредитних спілок, місцезнаходженням яких є населені пункти територіальних громад, включені до пунктів 2, 3 розділів I, II Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), та стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій / тимчасової окупації.

⁴ Кількість страховиків, що подали інформацію станом на 10.10.2023, становить 109 осіб, так як вимоги щодо подання зазначеної інформації не розповсюджуються на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЕКСПОРТНО-КРЕДИТНЕ АГЕНТСТВО” (включено до Державного реєстру фінансових установ 06.02.2023) та ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “СВРОПОЛІС”, код за ЄДРПОУ 43330793 (місце реєстрації: Донецька обл., м. Маріуполь, включено до Переліку тимчасово окупованих російською федерацією території України).

⁵ Станом на 10.10.2023 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) прийняв рішення щодо застосування до трьох кредитних спілок заходу впливу у вигляді зобов’язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення. Дві кредитні спілки виконали рішення Комітету про зобов’язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення, для однієї кредитної спілки строк виконання рішення Комітету щодо зобов’язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення не настав.

⁶ Станом на 10.10.2023 до 40 небанківських фінансових установ (24 фінансові компанії, 12 ломбардів, 4 лізингодавці) було застосовано захід впливу у вигляді зобов’язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що спричинили вчинення порушення. У зв’язку з невиконанням рішення Комітету про зобов’язання вжити заходів для усунення порушення та причин, що сприяли вчиненню порушення, 4 фінансовим компаніям було анульовано ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
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)	81 ФЛ	
2) заповнення про приведення діяльності відокремлених підрозділів у відповідність до вимог Положення № 153	36 СК; 54 КС; 70 ФК; 173 ЛБ	32 СК; 44 КС; 47 ФК; 130 ЛБ; 3 ФЛ	-
3) заповнення 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	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
4) опитувальник надавача фінансових послуг, складений за	137 СК; 151 КС; 848 ФК;	109 СК; 143 КС; 589 ФК;	-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
формою згідно з додатком 6 до Положення № 153	191 ЛБ; 106 ФЛ	155 ЛБ; 81 ФЛ	
5) заповнення 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	109 СК	-
б) заповнення 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 у статутному (складеному) капіталі та подали документи, які	137 СК	109 СК	-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
підтверджують таку відповідність			
7) заповнення 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	109 СК; 143КС; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
8) 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	137 СК; 151 КС; 848 ФК; 191 ЛБ; 106 ФЛ	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
9) заповнення 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; 848 ФК; 191 ЛБ; 106 ФЛ	109 СК; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
10) анкету фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг (щодо всіх фізичних осіб, які є власниками істотної	Статистика не велася	109 СК	-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
участі в надавачі фінансових послуг), складену за формою, наведеною в додатку 3 до Положення № 153			
11) 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	Статистика не велася	109 СК; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
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	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 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	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ; 81 ФЛ	-
14) запевнення про розроблення та затвердження документів, визначених у пункті 96 глави 9 розділу II Положення, із дотриманням	137 СК; 151 КС; 848 ФК; 191 ЛБ;	109 СК; 143 КС; 589 ФК; 155 ЛБ;	-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
вимог пунктів 97, 98 глави 9 розділу II Положення № 153	106 ФЛ	81 ФЛ	
<p>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 із переказу коштів), до 10.10.2023 подали до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку:</p>			
1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення № 153	106 ФЛ	81 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	81 ФЛ	-
<p>III. Об'єднані кредитні спілки, кредитні спілки та страховики до 10.10.2023:</p>			
1) затвердили політику винагороди та положення про органи управління і контролю з урахуванням вимог Положення, та подали 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	109 СК; 143 КС	-



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

1	2	3	4
2) привели свою організаційну структуру у відповідність до вимог Положення № 153 та подали 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 законодавством України, або витяг із зазначеного рішення про її затвердження	137 СК; 151 КС	109 СК; 143 КС	-

3. Дані щодо розміру коштів і часу, що витрачаються суб'єктами господарювання та / або фізичними особами, пов'язані з виконанням вимог регуляторного акта.

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

Можливі витрати суб'єктів господарювання та / або фізичних осіб, на яких поширюється дія регуляторного акта, здійснювалися в межах кошторисів витрат на звичайну господарську діяльність.

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

Станом на 10.10.2023 відповідних порушень не виявлено, заходи впливу не застосовувались.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

5. Дані щодо кількості небанківських фінансових установ, що порушили вимоги регуляторного акта.

Станом на 10.10.2023 акти щодо вчинення надавачами фінансових послуг порушень вимог регуляторного акта не склалися, заходи впливу не застосовувалися.

6. Дані щодо кількості призначених довірених осіб небанківських фінансових установ.

Відповідно до процедури, визначеної в Положенні № 153, станом на 10.10.2023 було призначено дев'ять довірених осіб.

7. Дані щодо кількості осіб, які є власниками істотної участі, ділову репутацію яких було визнано небездоганною.

Станом на 10.10.2023 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення про визнання ділової репутації осіб небездоганною щодо 28 осіб⁷.

8. Дані щодо кількості звернень клієнтів надавачів фінансових послуг стосовно порушення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Відповідні звернення Національний банк не одержував.

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

Станом на 10.10.2023 Національним банком отримано значну (понад 300) кількість запитів та пропозицій щодо змісту регуляторного акта та його реалізації. Дані запити та пропозиції проаналізовані та на них надано відповідь.

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

Оцінка результатів реалізації акта та ступеня досягнення визначених цілей

Відповідно до Закону України від 12.09.2019 № 79-IX “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

⁷ У зазначену кількість включено рішення про визнання ділової репутації небездоганною, яке було прийнято щодо юридичної особи-заявника та його керівника, головного бухгалтера, ключової особи. На дату прийняття такого рішення юридична особа-заявник не мала статусу фінансової установи та не була включена до Державного реєстру фінансових установ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

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 дотриманням;

- 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 установленим 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 дотриманням.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

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.

Разом з тим у процесі практичної реалізації регуляторного акта Національний банк виявив низку проблем, що потребують уточнення та вдосконалення.

Причинами виникнення проблем, пов'язаних із реалізацією регуляторного акта, зокрема, є: 1) наявна наразі можливість “відбілення” ознаки небездоганної ділової репутації фізичних осіб-керівників та / або власників істотної участі, пов'язаної із громадянством та / або податковим резидентством та / або місцем їх постійного проживання в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України, а також юридичних осіб, пов'язаної із реєстрацією, та / або податковим резидентством, та / або їх місцезнаходженням в державі, що здійснює / здійснювала збройну агресію проти України та недосконалість процедури оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб; 2) набрання чинності Законом України “Про акціонерні товариства” та у зв'язку з цим потреба врегулювання питання погодження членів ради директорів у разі обрання акціонерним товариством однорівневої структури управління; 3) необхідність актуалізації строків перепризначення голови та членів правління, голови та членів ради, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика. Тому постала потреба внесення змін до регуляторного акта.

Також із метою реалізації вимог Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ, Закону України “Про



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43

страхування” від 18 листопада 2021 року № 1909-ІХ, Закону України “Про кредитні спілки” від 14 липня 2023 року № 3254-ІХ постала потреба затвердити Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, яке відповідатиме вимогам зазначених законів (далі – Положення про авторизацію) та ціллю прийняття якого є врегулювання порядку авторизації надавачів фінансових послуг (крім банків та надавачів фінансових платіжних послуг) і визначення умов провадження ними діяльності з надання фінансових послуг. Наразі Національний банк опрацьовує проєкт Положення про авторизацію. Очікується, що з набранням чинності Положенням про авторизацію регуляторний акт буде визнаний таким, що втратив чинність.

Голова
Національного банку України

Андрій ПИШНИЙ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/33-0008/134919

від 14.11.2023 16:43