



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

м. Київ

Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 27 - 29, 34 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статей 2, 36 - 38 Закону України “Про страхування”, статей 8, 26 Закону України “Про кредитні спілки”, статті 5 Закону України “Про споживче кредитування”, з метою вдосконалення порядку ліцензування та реєстрації небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення), що додається.

2. Небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України (далі – надавачі фінансових послуг):

1) протягом одного місяця із дати набрання чинності цією постановою у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку України (далі – Національний банк) заповнені таблиці 1, 2 опитувальника, складені за формою, наведеною в додатку 3 до Положення, 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) протягом шести місяців із дати набрання чинності цією постановою забезпечити:

розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів відповідно до вимог Положення та в порядку, визначеному пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку письмове запевнення про запровадження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів відповідно до вимог Положення;

приведення діяльності відокремлених підрозділів у відповідність до вимог Положення та подати до Національного банку у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, письмове запевнення в довільній формі про відповідність їх діяльності вимогам Положення;

відповідність вимогам пункту 221 глави 24 розділу III Положення осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг шляхом передання їм права голосу за акціями /частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників надавача фінансових послуг, та подати Національному банку письмове запевнення в довільній формі про таку відповідність, а також документи, які підтверджують таку відповідність;

відповідність вимогам пункту 222 глави 24 розділу III Положення осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг набуто шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, та подати Національному банку у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, письмове запевнення у довільній формі про таку відповідність, а також документи, які підтверджують таку відповідність;

відповідність керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавача фінансових послуг, що станом на дату набрання чинності цією постановою займають відповідні посади у надавачі фінансових послуг, вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у надавачі фінансових послуг, що передбачені главами 18, 20 розділу II та главами 27, 29 розділу IV Положення та подати анкети цих осіб, підписані такими особами та надавачем фінансових послуг, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

відповідність власників істотної участі в надавачі фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації, встановленим главами 27-29 розділу IV Положення та подати анкети цих осіб, підписані такими особами, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

3. Особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, протягом двох місяців із дати набрання чинності

цією постановою подати до Національного банку у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення:

1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення;

2) реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення. Інформація подається щодо всіх відокремлених підрозділів юридичної особи.

4. Об'єднаним кредитним спілкам, кредитним спілкам та страховикам протягом шести місяців із дати набрання чинності цією постановою:

1) затвердити політики винагород та положення про органи управління та контролю із урахуванням вимог цього Положення, та подати до Національного банку у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, письмове заповнення про затвердження відповідних документів та їх відповідність вимогам Положення;

2) привести свою організаційну структуру у відповідність до вимог Положення та подати до Національного банку у спосіб, визначений пунктом 20 глави 2 розділу I Положення, нову організаційну структуру за формою згідно з додатком 11 до Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення уповноваженого органу про її затвердження, його засвідчену копію або витяг із зазначеного рішення про її затвердження.

5. Надавачам фінансових послуг, які станом на дату набрання чинності цією постановою мають чинну ліцензію на надання гарантій, протягом шести місяців із дати набрання чинності цією постановою забезпечити приведення власного капіталу у відповідність з вимогами підпункту 1 пункту 164 глави 16 розділу II Положення у порядку, передбаченому розділом IX Положення.

6. Національний банк розглядає пакети документів, подані для включення юридичної особи до Державного реєстру фінансових установ, Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, внесення змін до Державного реєстру фінансових установ, видачі дубліката або переоформлення свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, заміни, видачі дубліката або анулювання додатка до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, внесення або виключення інформації про відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ, внесення змін до інформації про відокремлений підрозділ, які

міститься в Державному реєстрі фінансових установ, для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі до набрання чинності цією постановою, згідно з вимогами та в порядку, передбаченому законодавством України, що діяло до набрання чинності цією постановою.

7. Надавачі фінансових послуг, які на день набрання чинності цією постановою перебувають у процедурі ліквідації / анулювання ліцензії (за рішенням власників), завершують цю процедуру у порядку та згідно з вимогами законодавства України, що діяло на момент прийняття рішення власниками про ліквідацію/анулювання.

8. Національному банку протягом трьох місяців із дати набрання чинності цією постановою:

1) виключити з Державного реєстру фінансових установ інформацію про довірчі товариства;

2) виключити з Державного реєстру фінансових установ та з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, осіб, які не мають ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та до дня набрання чинності цією постановою не звернулися до Національного банку за отриманням ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

9. Надавачі фінансових послуг до затвердження тарифів на послуги відповідно до пункту 394 глави 49 розділу VII, пункту 428 глави 53 розділу VIII, пункту 527 глави 66 розділу X Положення копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за цю(ці) послугу(ги), не подають. Неподання такого документа не вважається підставою для залишення пакету документів без розгляду.

10. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку, згідно з переліком, що додається.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення
про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови
провадження ними діяльності з надання фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Вступні положення

1. Це Положення розроблене згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про споживче кредитування”.

2. Вимоги цього Положення поширюються на осіб, які мають намір провадити діяльність з надання фінансових послуг, визначених в пункті 66 глави 5 розділу II цього Положення, небанківські фінансові установи та які надають фінансові послуги, визначені пунктом 66 глави 5 розділу II цього Положення, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, визначені в підпункті 2 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення, філії страховиків-нерезидентів, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України (далі – Національний банк).

3. Це Положення визначає:

1) порядок ведення Державного реєстру фінансових установ, Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр) та Реєстру філій страховиків-нерезидентів;

2) порядок включення особи до Державного реєстру фінансових установ та отримання нею ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (далі – ліцензія), визначених пунктом 66 глави 5 розділу II цього Положення;

3) порядок включення/виключення філій страховиків-нерезидентів до/з Реєстру філій страховиків-нерезидентів, видачі філіям страховиків-нерезидентів ліцензії;

4) порядок та умови внесення відомостей про осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, до Реєстру та отримання ними ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, визначених підпунктом 2 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення;

5) порядок погодження набуття та збільшення істотної участі в небанківських фінансових установах (крім кредитних спілок);

6) вимоги до ділової репутації надавача фінансових послуг, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавача фінансових послуг, юридичних і фізичних осіб, які є або мають намір стати власниками істотної участі в небанківській фінансовій установі, а також принципів (критеріїв) оцінки їх ділової репутації;

7) вимоги до професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавача фінансових послуг;

8) вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є або мають намір стати власниками істотної участі в небанківській фінансовій установі, а також принципів (критеріїв) і методики оцінки їх фінансового/майнового стану;

9) порядок повідомлення про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник), у надавачі фінансових послуг а також порядок погодження на посаду керівника, головного бухгалтера страховика, об'єднаної кредитної спілки;

10) вимоги до початку надання надавачем фінансових послуг нового виду фінансових послуг;

11) порядок та умови відкриття і реєстрації та закриття відокремлених підрозділів небанківських фінансових установ;

12) порядок надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії чи представництва страховика на території іншої країни;

13) порядок припинення здійснення діяльності надавачем фінансових послуг;

14) порядок контролю за дотриманням вимог законодавства з питань реєстрації та ліцензування, набуття (збільшення) істотної участі в небанківській фінансовій установі.

4. Терміни у цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) асоційована особа – чоловік або дружина, прямі родичі цієї особи (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини цієї особи, чоловік або дружина прямого родича;

2) аудитор – суб'єкт аудиторської діяльності відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” або особа-

нерезидент, яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства іноземної країни;

3) вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно з іншими особами акціями, часткою в статутному капіталі або правами голосу за акціями в розмірі від 50 відсотків, та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

4) головний бухгалтер – головний бухгалтер, який очолює утворену бухгалтерську службу у надавачі фінансових послуг, штатний бухгалтер надавача фінансових послуг, якщо у надавачі фінансових послуг не утворено бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером, особа, яка його заміщує, або особа, на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку (позаштатний спеціаліст з бухгалтерського обліку, зареєстрований як фізична особа - підприємець, який провадить підприємницьку діяльність без створення юридичної особи, та спеціаліст з бухгалтерського обліку централізованої бухгалтерії або аудиторської фірми);

5) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку пакета документів, поданого у повному обсязі для здійснення процедури, передбаченої цим Положенням;

6) Державний реєстр фінансових установ – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про небанківську фінансову установу, складовою частиною якого є Єдиний державний реєстр страховиків (перестраховиків) України;

7) заява про включення до Реєстру – реєстраційна картка юридичної особи/реєстраційна картка відокремленого підрозділу юридичної особи, складена заявником за формами згідно з додатками 1 або 2 до цього Положення, яка подається заявником для включення його або його відокремленого підрозділу до відповідного Реєстру;

8) заявник – особа, яка звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, передбаченої цим Положенням;

9) звітна дата – дата, станом на яку юридична особа складає фінансову звітність згідно з вимогами законодавства України (для українських компаній) або вимогами законодавства іноземної країни (для іноземних компаній);

10) значний вплив на управління або діяльність юридичної особи – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самотійно чи спільно

з іншими особами акціями, часткою в статутному капіталі або правом голосу за акціями в розмірі від 10 до 50 відсотків та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

11) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом, що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу (далі – КЕП) заявника/нотаріуса (крім випадків коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);

12) іноземна компанія – юридична особа, головний офіс якої зареєстровано в іноземній країні;

13) інвестиційний рівень кредитного рейтингу – довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижче, ніж рівень “BBB-” за класифікацією рейтингових агентств “Standard & Poor’s” або “Fitch-Ratings” і не нижче, ніж рівень “Baa3” за класифікацією рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

14) іноземна фінансова установа – іноземна компанія, яка відповідно до законодавства іноземної країни має право надавати фінансові послуги;

15) ключові особи – особи, які не є керівниками, та здійснюють ключові функції в заявнику або надавачі фінансових послуг:

внутрішній аудитор (особа або керівник структурного підрозділу, відповідальний за проведення внутрішнього аудиту);

головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];

головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);

16) кваліфікаційна комісія – консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та співбесіди із керівниками, головними бухгалтерами, ключовими особами надавача фінансових послуг для надання пропозицій і рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавача фінансових послуг (далі – Кваліфікаційна комісія);

17) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їх обов'язки;

18) керівник – одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени ради (наглядової, спостережної - за наявності) надавача фінансових послуг;

19) кінцевий власник надавача фінансових послуг – власник істотної участі в надавачі фінансових послуг (фізична особа, юридична особа, включаючи публічну компанію), у структурі власності якої немає інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, визначених відповідно до цього Положення, міжнародна фінансова установа, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

20) Комплексна інформаційна система Національного банку України – система, яка розміщена за посиланням: <https://kis.bank.gov.ua>, та забезпечує одержання, накопичення, зберігання, захист, використання та поширення інформації про надавача фінансових послуг, а також забезпечує можливість подання реєстраційних карток для внесення записів до Реєстру;

21) консолідуюча компанія – юридична особа, акціями/часткою у статутному капіталі якої володіє кінцевий власник надавача фінансових послуг - фізична особа та через яку така фізична особа опосередковано володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг;

22) лізингодавець – юридична особа, яка в установленому актами з питань регулювання ринків фінансових послуг порядку отримала ліцензію на надання послуг фінансового лізингу та відомості про яку включені до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги;

23) ломбард – небанківська фінансова установа, яка на підставі ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів), а також має право здійснювати іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених цим Положенням;

24) міжнародна фінансова установа – установа, з якою Уряд України уклав угоду про співробітництво та для якої згідно із законами України встановлено привілеї та імунітети;

25) надавач фінансових послуг – небанківська фінансова установа, лізингодавець;

26) небанківська фінансова установа – фінансова установа, яка не є банком та набула в установленому порядку право надавати фінансові послуги на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд щодо яких здійснює Національний банк;

27) орган ліцензування та нагляду – Національний банк, Національна комісія, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, також уповноважені органи іноземної країни з питань ліцензування та нагляду за надавачами фінансових послуг;

28) право голосу – право голосу у вищому органі управління юридичної особи, що виникає з володіння акціями/часткою в статутному (складеному) капіталі цієї юридичної особи та/або доручення;

29) проміжна компанія – юридична особа, яка володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі та яка не є його кінцевим власником або консолідуючою компанією;

30) приміщення – частина нежитлового внутрішнього об'єму будівлі, обмежена будівельними елементами, з можливістю входу і виходу, яка використовується надавачем фінансових послуг;

31) публічна компанія – юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі;

32) персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя – система заходів, які забезпечують реєстрацію, обробку, накопичення та зберігання відомостей за договорами страхування життя;

33) субординований борг – кошти, залучені надавачем фінансових послуг у формі позики, яка є незабезпеченою та яка у випадку банкрутства чи припинення позичальника повертається позикодавцю після виконання зобов'язань позичальника перед всіма іншими кредиторами;;

34) траса платежу – маршрут проходження грошових коштів за банківськими рахунками від відправника (ініціатора платежу) до отримувача;

35) українська компанія – юридична особа, яка створена та зареєстрована відповідно до законодавства України;

36) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

37) 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;

38) філія страховика-нерезидента – постійне представництво страховика-нерезидента у формі філії;

39) фінансова установа-юридична особа публічного права – небанківська фінансова установа, яка створюється розпорядчим актом Президента України, органу державної влади, органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування й уповноважена надавати фінансові послуги (крім фінансових установ, які мають статус міжурядових міжнародних організацій; Державної казначейської служби України; державних цільових фондів);

40) члени правління – особи, що входять до складу колегіального виконавчого органу надавача фінансових послуг;

41) члени ради – особи, що входять до складу колегіального органу надавача фінансових послуг, який в межах компетенції, визначеної законодавством України та статутом надавача фінансових послуг, здійснює управління надавачем фінансових послуг, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу (правління) надавача фінансових послуг.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються у значеннях, наведених у Законі про фінансові послуги, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг.

5. Національний банк:

1) під час вчинення дій, передбачених цим Положенням, керується принципами, передбаченими пунктами 1-5 частини першої статті 29 та статтею 34 Закону про фінансові послуги;

2) здійснює контроль за дотриманням вимог цього Положення в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань здійснення безвізного нагляду та організації, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг.

2. Загальні вимоги до документів, що подаються Національному банку

6. Заявник подає до Національного банку документи в межах здійснення процедур за цим Положенням згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

7. Заявник має право подати до Національного банку додаткові документи щодо його звернення з письмовим обґрунтуванням доцільності їх подання.

8. Заявник несе відповідальність за повноту та достовірність даних, що містяться в поданих до Національного банку документах.

9. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, мають викладатися українською мовою, не містити виправлень і неточностей, а також розбіжностей між відомостями, викладеними у них, та/або отриманими з офіційних джерел.

10. Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку мають перекладатися на українську мову (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.

11. Документи, які видані в іноземній країні, для подання до Національного банку мають бути легалізовані в установленому законом порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

12. Заявник у разі неможливості дотримання визначених пунктом 11 глави 2 розділу I цього Положення вимог щодо оформлення документів, виданих в іноземній країні, з незалежних від нього причин, подає до Національного банку відповідні обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи, видані в іноземній країні, оформлені без дотримання визначених пунктом 11 глави 2 розділу I цього Положення вимог, якщо має упевненість щодо достовірності документів і викладеної в них інформації.

13. Копія документів щодо юридичної особи, які видані в іноземній країні та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подається до Національного банку за підписом керівника або іншого уповноваженого представника юридичної особи.

14. Копія документів щодо фізичної особи, які видані в іноземній країні та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подається до Національного банку за підписом фізичної особи або її уповноваженого представника.

15. Документи, отримані з електронних джерел, засвідчуються підписом:

1) фізичної особи, щодо якої такі документи видані, або її уповноваженого представника;

2) уповноваженого представника юридичної особи, щодо якої такі документи видані.

16. Заявник має право подати до Національного банку копію документа (електронну копію документа), якщо цим Положенням не встановлено обов'язку щодо подання оригіналу документа, засвідчену в такому порядку:

1) копія документа (електронна копія документа), виданого уповноваженим державним органом, засвідчується підписом заявника (його уповноваженого представника) або нотаріуса;

2) копія документа (електронна копія документа) фізичної особи засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) такої особи, її уповноваженого представника або заявника по відповідній процедурі;

3) копія документа (електронна копія документа) юридичної особи засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) її уповноваженого представника;

4) копія документа (електронна копія документа), виданого в іноземній країні, засвідчується підписом (КЕП для електронних копій документів) заявника (його уповноваженого представника) або нотаріуса.

Копія будь-якого документа (електронна копія будь-якого документа), що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, може бути засвідчена нотаріально за бажанням заявника.

Копія документа (електронна копія документа) може бути засвідчена самим заявником у визначених цим Положенням випадках.

17. Пакет документів, що подається до Національного банку відповідно до цього Положення, має включати документ (електронний документ), що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підпис документів від імені заявника.

18. До Національного банку подається або оригінал документа (електронного документа), що визначає повноваження уповноваженого представника, або його копія (електронна копія документа), засвідчена відповідно до пункту 16 глави 2 розділу I цього Положення.

19. Пакет документів, що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, має супроводжуватися:

1) описом усіх документів у пакеті з назвами, датами видачі, органами (особами), що їх видали. Опис підписується особисто заявником - фізичною особою або уповноваженим представником заявника або з накладанням на опис КЕП відповідної особи;

2) згодою особи на обробку персональних даних особи (осіб), зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України отриманих від особи інформації та документів. Відповідна згода підписується особисто заявником - фізичною особою або керівником заявника - юридичної особи;

3) запевненням особи, що вона отримала згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Інформація, наведена в підпунктах 2 та 3 пункту 19 глави 2 розділу I цього Положення, не надається у випадках, коли надання відповідної інформації вимагається згідно з документами, складеними за формами, затвердженими розпорядчим актом Національного банку та розміщеними на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

20. Документи, передбачені цим Положенням, подаються Національному банку виключно в один з таких способів:

1) у паперовій формі із власноручним підписом уповноваженого представника з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів (без накладення КЕП) на цифрових носіях інформації (USB-флеш-накопичувачах);

2) у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного уповноваженим представником шляхом накладання КЕП уповноваженого представника надавача фінансових послуг - 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.

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

22. Електронні копії документів (з накладеним КЕП та без накладення КЕП) створюються шляхом сканування з документів в паперовій формі з урахуванням таких вимог:

- 1) документ сканується у файл формату pdf;
- 2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- 3) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- 4) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

23. Національний банк перевіряє на цілісність та автентичність даних КЕП отриманих електронних документів та/або електронних копій

документів. У разі якщо перевірка не пройшла успішно, Національний банк повідомляє заявника про не прийняття документів у день отримання таких документів або наступного робочого дня.

24. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку подаються в електронній формі у форматі *xlsx* або іншому форматі.

25. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі у форматі *xlsx* або іншому форматі, визначеному Національним банком.

26. Заявник має право не подавати документи на паперових носіях за умови подання всіх необхідних документів Національному банку у вигляді електронних документів або електронних копій документів з накладеним КЕП заявника/ уповноваженого представника надавача фінансових послуг або нотаріуса згідно з вимогами цього Положення.

27. Дані, наведені в документах на паперових носіях, мають перевагу в разі наявності розбіжностей між даними, що містяться в документах на паперових носіях, і в електронних копіях документів (без КЕП). Національний банк має право вимагати від заявника надання пояснень щодо розбіжностей між документами на паперових носіях та їх електронними копіями (без КЕП), а також усунення цих розбіжностей.

28. Національний банк надає заявнику копію опису з відміткою про дату прийняття пакета документів Національним банком та підписом відповідальної особи.

Національний банк у разі подання заявником пакету документів у спосіб, передбачений підпунктом 2 пункту 20 глави 2 розділу I цього Положення, протягом 5 робочих днів надсилає заявнику підтвердження про одержання електронного повідомлення з документами, що для цілей цього Положення вважається копією опису з відміткою про дату прийняття документів Національним банком та підписом відповідальної особи.

Пакет документів, поданий у спосіб, визначений підпунктом 2 пункту 20 глави 2 розділу I цього Положення, вважається таким, що не одержано Національним банком у разі ненадходження до заявника/уповноваженого представника надавача фінансових послуг підтвердження про одержання електронного повідомлення.

29. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися до Національного банку, за умови, що такі документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною. Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета 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.

30. Вимоги пункту 29 глави 2 розділу I цього Положення не поширюються на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також до документів строк дії яких закінчився.

31. Національний банк має право вимагати від заявника подання документів, які не подані заявником згідно з пункту 29 глави 2 розділу I цього Положення, якщо строк зберігання раніше поданих документів закінчився, документи передані до архівної установи та/або якщо доступ до таких документів є ускладненим з інших причин.

32. Документ, що не має визначеного строку дії, може подаватися до Національного банку, якщо він був виданий в Україні не раніше ніж за один місяць до дати подання до Національного банку, або за три місяці до дати подання, якщо документ був виданий в іноземній країні.

33. Заявник у разі неможливості подання документа щодо іноземної юридичної особи та/або фізичної особи-іноземця, визначеного цим Положенням, з незалежних від нього причин, подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа, якщо має упевненість щодо достовірності документів і викладеної в них інформації (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

34. Національний банк в особі уповноваженої особи Національного банку в рамках процедур, визначених цим Положенням, а також з питань дотримання вимог цього Положення має право здійснювати офіційну комунікацію із заявником, надавачем фінансових послуг, власником істотної участі, керівником, головним бухгалтером, ключовими особами, відповідальним працівником заявника/надавача фінансових послуг через електронну поштову скриньку Національного банку (nbu@bank.gov.ua). Така комунікація може включати:

1) вимогу надати додаткову інформацію, документи і пояснення, необхідні для прийняття рішення згідно із цим Положенням;

2) отримання від надавача фінансових послуг або його уповноваженого представника інформації, пояснень, додаткових документів;

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

35. Заявник зобов'язаний надати Національному банку інформацію про свою адресу електронної пошти та адресу електронної пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

Надані адреси електронної пошти вважаються офіційними електронними адресами для комунікації Національного банку з заявником.

36. Надавач фінансових послуг у разі призначення (обрання) нового уповноваженого представника, зобов'язаний повідомити про це Національний банк протягом 10 робочих днів з дня такого призначення (обрання).

Надавач фінансових послуг разом з повідомленням про призначення (обрання) уповноваженого представника надає документи, що підтверджують повноваження уповноваженого представника діяти від імені надавача фінансових послуг.

Національний банк у разі встановлення факту невиконання уповноваженим представником надавача фінансових послуг обов'язку, визначеного в пункті 38 глави 2 розділу II цього Положення, має право вимагати від надавача фінансових послуг заміни такого уповноваженого представника у встановлений Національним банком строк.

37. Уповноважений представник надавача фінансових послуг зобов'язаний:

1) отримувати інформацію, необхідну для дотримання надавачем фінансових послуг вимог цього Положення;

2) повідомляти Національному банку про обставини або події які можуть вплинути на виконання надавачем фінансових послуг вимог цього Положення;

3) забезпечувати комунікацію надавача фінансових послуг, а також його власників істотної участі та керівників, ключових осіб та головного бухгалтера щодо всіх питань, які можуть виникати, у Національного банку, у зв'язку з процедурами, передбаченими цим Положенням.

38. Надавач фінансових послуг або уповноважений представник зобов'язаний протягом одного робочого дня з моменту отримання електронного листа Національного банку надіслати у відповідь електронне повідомлення, яке підтверджує отримання електронного листа Національного банку.

39. Національний банк має право здійснювати комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді.

Національний банк здійснює комунікацію з надавачем фінансових послуг у паперовому вигляді у разі недотримання надавачем фінансових послуг строків, визначених в пункті 38 глави 2 розділу I цього Положення.

3. Загальний порядок розгляду документів, що подаються до Національного банку, та визначення строків

40. Національний банк здійснює розгляд поданого заявником пакета документів протягом строку, визначеного Законом про фінансові послуги, іншими законами України та цим Положенням для відповідної процедури.

41. Перебіг строку розгляду пакета документів починається з дня, наступного за днем подання заявником до Національного банку повного пакета документів, визначеного цим Положенням.

42. Національний банк протягом 10 робочих днів після отримання пакета документів має право залишити його без розгляду із зазначенням підстав залишення без розгляду у разі:

1) подання документів в межах процедури, передбаченої цим Положенням, не в повному обсязі;

2) оформлення документів в межах процедури, передбаченої цим Положенням, із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

43. Заявник має право повторно подати пакет документів, який був залишений без розгляду лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його без розгляду.

44. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни у документах, передбачених процедурою за цим Положенням, що сталися протягом строку розгляду пакета документів протягом 5 робочих днів з дня виникнення таких змін.

45. Національний банк в рамках процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати з наведенням обґрунтування такої вимоги від заявника, надавача фінансових послуг, учасника, власника істотної участі, керівника, головного бухгалтера, ключових осіб, відповідального працівника заявника або надавача фінансових послуг додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати заявникові зауваження до поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам цього Положення та/або законодавства України.

46. Національний банк установлює строк подання заявником визначених у підпункті 1 пункту 45 глави 3 розділу I цього Положення

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

47. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів у разі необхідності перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття рішення. Національний банк повідомляє заявника про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено, протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення.

48. Національний банк має право припинити розгляд пакета документів за клопотанням заявника до прийняття рішення за відповідним пакетом документів. Після припинення розгляду пакета документів на підставі отриманого клопотання заявника, Національний банк повертає заявнику пакет документів, який було подано Національному банку у паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення.

49. Національний банк у разі залишення пакета документів без розгляду, що був поданий у паперовій формі заявником, повертає його заявнику поштою з повідомленням про вручення протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення.

50. Національний банк надсилає заявнику повідомлення про прийняття рішення по відповідній процедурі протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення, крім випадків, коли цим Положенням встановлені інші строки.

51. Керівник із ліцензування приймає рішення про:

- 1) залишення пакета документів без розгляду;
- 2) продовження строку розгляду пакета документів;
- 3) припинення розгляду пакета документів за клопотанням заявника.

52. За розгляд Національним банком поданого заявником пакета документів в межах окремих процедур, визначених цим Положенням, справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку. Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої плати разом з поданням до Національного банку пакета документів.

53. Повторне подання заявником пакету документів, що був залишений Національним банком без розгляду, не потребує здійснення заявником повторної оплати за послугу з розгляду пакета документів, якщо повторне подання здійснюється протягом трьох місяців із дня залишення попереднього пакета документів без розгляду.

54. Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів, якщо заявником протягом трьох місяців із дня залишення пакету документів без розгляду не було повторно подано пакет документів або у разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів, сплачених заявником за послугу (у разі якщо послуга не була надана).

Послуга з розгляду пакета документів, що надається Національним банком на підставі цього Положення, є наданою, а плата за таку послугу не підлягає поверненню, якщо за відповідним пакетом документів Національним банком не було прийняте рішення про залишення пакета документів без розгляду (окрім випадків припинення розгляду пакета документів за клопотанням заявника).

55. Особливості розгляду Національним банком пакетів документів у межах різних процедур визначаються відповідними розділами та главами цього Положення.

56. Національний банк має право запросити уповноваженого представника надавача фінансових послуг у разі розгляду Комітетом з питань нагляду питань, розгляд яких відповідно до цього Положення належить до компетенції Комітету з питань нагляду, для участі в засіданні з метою надання пояснень/заперечень.

Уповноважений представник надавача фінансових послуг має право брати участь у засіданні Комітету з питань нагляду особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні Комітету з питань нагляду уповноваженого представника надавача фінансових послуг визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається до дати проведення засідання Комітету з питань нагляду одним із таких способів:

1) електронною поштою – не пізніше ніж за три робочих дні до дати засідання;

2) на паперових носіях засобами поштового зв'язку – не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати засідання.

Відсутність (нез'явлення або неприйняття участі дистанційно) уповноваженого представника надавача фінансових послуг під час засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення розгляду Комітетом

з питань нагляду питання, що відповідно до цього Положення належить до компетенції Комітету з питань нагляду.

57. Заявником є надавач фінансових послуг, якщо особа заявника для окремої процедури не визначена у відповідних розділах і главах цього Положення.

4. Документи для ідентифікації фізичних і юридичних осіб

58. Національний банк здійснює ідентифікацію фізичних і юридичних осіб на підставі визначених цим Положенням документів.

59. Ідентифікація громадянина України, який постійно проживає в Україні, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій сторінок паспорта громадянина України, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові, дату народження, реєстрацію місця її проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у вигляді книжечки), або копій обох сторін паспорта громадянина України (якщо його оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій);

2) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у вигляді книжечки, – копії документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган);

3) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій, – копії документа з інформацією про реєстрацію місця проживання фізичної особи.

60. Ідентифікація громадянина України, який виїхав на постійне/тимчасове проживання за кордон, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій сторінок паспорта громадянина України для виїзду за кордон, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, ім'я, дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а також відмітку про виїзд особи на постійне проживання за кордон;

2) копії документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) копії документа з інформацією про місце постійного/тимчасового проживання фізичної особи;

4) копії документа, що підтверджує правові підстави постійного/тимчасового проживання фізичної особи на території іноземної країни.

61. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно проживає в іноземній країні, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій сторінок паспорта фізичної особи, що містять її фотографію, а також інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, місце постійного проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, а також строк дії паспорта (за наявності);

2) копії документа з інформацією про ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

3) копії документа з інформацією, що підтверджує місце постійного проживання фізичної особи (якщо такої інформації в паспорті немає).

62. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно/тимчасово проживає в Україні, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій усіх сторінок посвідки на постійне/тимчасове проживання фізичної особи в Україні;

2) копії документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні (за наявності);

3) копій сторінок паспорта іноземного громадянина, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а для осіб, які постійно проживають в Україні, – також відмітку про виїзд особи на постійне проживання (якщо така відмітка проставляється згідно із законодавством країни, громадянином якої є особа).

63. Ідентифікація української компанії здійснюється на підставі таких документів:

1) копії установчого документа;

2) копії реєстру власників іменних цінних паперів (акцій) компанії, яка є акціонерним товариством.

64. Копія установчого документа української компанії може не подаватися, якщо:

1) установчий документ оприлюднений на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)(до Національного банку подається інформація про розміщення установчого документа на цьому порталі);

2) компанія створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України. У такому випадку, до Національного банку подається копія рішення про створення або про провадження діяльності компанією на підставі модельного статуту, підписаного її засновниками.

65. Ідентифікація іноземної компанії здійснюється Національним банком на підставі таких документів:

1) витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію компанії в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний/реєстраційний номер/код і адресу компанії, її учасників (акціонерів) і керівників;

2) копії установчих документів.

II. Умови провадження діяльності з надання фінансових послуг

5. Загальні умов провадження діяльності з надання фінансових послуг

66. Відповідно до цього Положення Національний банк видає ліцензії на провадження діяльності з надання таких фінансових послуг як:

1) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

2) фінансовий лізинг;

3) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

4) факторинг;

5) надання гарантій;

6) послуг у сфері страхування.

67. Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – це фінансова послуга, яка передбачає залучення кредитною спілкою фінансових активів на підставі договору у письмовій формі з іншою особою (вкладником) із зобов'язанням кредитної спілки, яка залучає фінансові

активи, щодо наступного повернення таких активів відповідно до умов договору та законодавства України.

Ліцензію на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення може отримати кредитна спілка.

Не є фінансовою послугою залучення надавачем фінансових послуг фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення від:

1) учасників, акціонерів, власників істотної участі та афілійованих осіб фінансової установи – у будь-якій формі;

2) інших надавачів фінансових послуг – у формі позики та/або кредиту, за наявності права надавати фінансову послугу, передбачену підпункті 3 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення;

3) міжнародних фінансових організацій - в будь-якій формі;

4) фізичних осіб, вимоги до яких встановлюються органом, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг та юридичних осіб – у формі безпроцентної позики (поворотної фінансової допомоги) або субординованого боргу;

5) будь-яких осіб - шляхом розміщення емісійних боргових цінних паперів, відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”;

6) будь-яких осіб - шляхом випуску акцій при збільшенні (зменшенні) розміру статутного капіталу акціонерного товариства;

7) Національного банку - у випадках, передбачених законами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Отримання з місцевих та державного бюджету коштів юридичними особами-публічного права не є фінансовою послугою залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Надавачам фінансових послуг заборонено залучати фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення від фізичних осіб, крім випадків, встановлених законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

68. Надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, є фінансовою послугою, якщо така послуга надана на підставі кредитного договору або іншого договору, який має всі ознаки кредитного договору, визначено статтею 1054 Цивільного кодексу України.

69. Небанківська фінансова установа має право надавати послуги, наведені у підпунктах 1-6 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення, із дотриманням обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, наведених у пункті 75 глави 5 розділу II цього Положення.

Лізингодавець має право надавати фінансову послугу, передбачену підпунктом 2 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення.

70. Юридична особа, яка створена та функціонує на кооперативних засадах, має право звернутись виключно для отримання статусу кредитної спілки.

71. Особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання фінансових послуг на момент звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам (не поширюються на заявників, які мають намір отримати/мають статус лізингодавця):

1) відомості про особу включені до Державного реєстру фінансових установ (не поширюється на осіб, які подають до Національного банку заяву про видачу ліцензії одночасно із заявою про включення такої особи до Державного реєстру фінансових установ);

2) у особи (крім кредитної спілки) наявний статутний (складений) капітал та сформований відповідно до вимог Закону про фінансові послуги;

3) умови та порядок надання фінансових послуг заявником/надавачем фінансових послуг відповідають вимогам законів України та актів з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) бізнес-план заявника/надавача фінансових відповідає вимогам цього Положення (вимога застосовується до страховиків та кредитних спілок);

5) фінансовий стан заявника/надавача фінансових послуг відповідає вимогам підпунктів 1-5 пункту 164 глави 16 розділу II цього Положення;

6) структура власності заявника/надавача фінансових послуг відповідає вимогам нормативно-правового акту Національного банку, яким встановлено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг (вимога не поширюється на кредитні спілки);

7) ділова репутація заявника/надавача фінансових послуг, учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб, відповідального працівника заявника/надавача фінансових послуг відповідають вимогам законів України та цього Положення;

8) професійна придатність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових послуг відповідає вимогам цього Положення;

9) фінансовий/ майновий стан учасників та всіх власників істотної участі заявника/надавача фінансових послуг відповідають вимогам законів України та цього Положення;

10) організаційна структура відповідає вимогам, встановленим главою 17 розділу II цього Положення (вимога поширюється на осіб які мають намір провадити/ провадять діяльність кредитної спілки/ об'єднаної кредитної спілки, страховика);

11) внутрішні положення заявника/надавача фінансових послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним главами 17-20 розділу II цього Положення;

12) найменування заявника/надавача фінансових послуг, торговельні марки, вебсайт/вебсайти заявника/надавача фінансових послуг відповідають вимогам законодавства України та глав 6 та 7 розділу II цього Положення;

13) облікова і реєструюча система заявника/надавача фінансових послуг відповідають вимогам актів з питань регулювання ринків фінансових послуг;

14) надавач фінансових послуг виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг (вимога застосовується до осіб, які мають ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг протягом усього строку дії ліцензії);

15) відсутність протягом року, що передує даті надходження документів та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії, фактів порушення заявником вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України (не поширюється на заявників, у яких відсутня ліцензія);

16) страховик провадить страхову діяльність з укладення договорів страхування в кожному звітному кварталі, що минув, не менше ніж два роки (вісім звітних кварталів) (застосовується до страховиків, які подають пакет документів для отримання ліцензії на обов'язкові види страхування);

17) страховик дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика на останню звітну дату, що передує даті подання документів та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних

транспортних засобів, а також протягом усього строку дії ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (застосовується до страховиків, які подають пакет документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, а також страховиків, які мають відповідну ліцензію);

18) страховик має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності на останню звітну дату, що передує даті подання документів та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії, а також протягом усього строку дії відповідної ліцензії;

19) страховик провадить страхову діяльність з укладення договорів добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту в кожному звітному кварталі, що минув, не менше ніж протягом двох років (вісім звітних кварталів), та має досвід врегулювання страхових випадків і виплати страхового відшкодування щонайменше за десятьма такими договорами (застосовується до страховиків, які подають пакет документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів);

20) страховик провадить страхову діяльність з укладення договорів страхування в кожному звітному кварталі, що минув, не менше ніж три роки (12 звітних кварталів) (застосовується до страховиків, які подають пакет документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту);

21) страховик провадить страхову діяльність з укладення договорів страхування будь-якої відповідальності в кожному звітному кварталі, що минув, не менше ніж протягом двох років (вісім звітних кварталів) (застосовується до страховиків, які подають пакет документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту).

72. Особа, яка має намір отримати статус лізингодавця/має статус лізингодавця на момент звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам:

1) умови та порядок надання послуг з фінансового лізингу заявника/лізингодавця відповідають вимогам законів України та актів з питань регулювання ринків фінансових послуг;

2) ділова репутація заявника/лізингодавця, його керівників, головного бухгалтера та власників істотної участі відповідає вимогам законів України та цього Положення;

3) професійна придатність керівників, головного бухгалтера заявника/лізингодавця відповідають вимогам цього Положення;

4) структура власності заявника/лізингодавця відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

5) найменування заявника/лізингодавця, порядок використання торговельних марок, вебсайтів заявником/лізингодавцем відповідають вимогам законодавства України та глав 6 та 7 розділу II цього Положення.

73. Надавач фінансових послуг зобов'язаний виконувати вимоги цього Положення, вимоги та рішення Національного банку.

74. Надавач фінансових послуг, який є небанківською фінансовою установою, має право на свій розсуд самостійно чи спільно з іншими особами користуватися і розпоряджається належним йому (їм) майном (активами), включаючи надання такого майна (активів) іншим суб'єктам для його (їх) використання у будь-який передбачений законодавством спосіб, та отримувати дохід від операцій з таким майном (активами), якщо такі операції не є здійсненням окремого виду господарської діяльності.

Надавач фінансових послуг не має права здійснювати посередницьку діяльність на ринках фінансових послуг, крім випадків прямо визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Надавач фінансових послуг, який є фінансовою установою, що має ліцензію на надання фінансових послуг з факторингу та/або надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, має право здійснювати діяльність з врегулювання простроченої заборгованості за умови включення до реєстру колекторських компаній.

75. Надавач фінансових послуг зобов'язаний дотримуватися обмежень щодо суміщення надання фінансових послуг.

Фінансовими послугами, які не можуть суміщатися з іншими фінансовими послугами, крім випадків, коли таке суміщення дозволено законом, є:

1) послуги у сфері страхування, крім випадків суміщення діяльності за видом страхування відповідальності перед третіми особами з діяльністю з видачі фінансових гарантій для забезпечення сплати суми митного боргу відповідно до Закону України "Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи". При цьому страховики, які мають право провадити страхову діяльність із страхування

життя, не мають права займатися іншими видами страхування, а також діяльністю з видачі фінансових гарантій для забезпечення сплати суми митного боргу відповідно до Закону України “Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи”;

2) надання ломбардами кредитів під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів), крім суміщення зі здійсненням торгівлі валютними цінностями (в готівковій формі) відповідно до пункту 151 глави 15 розділу II цього Положення;

3) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків суміщення з наданням фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитною спілкою.

76. Надавач фінансових послуг в разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язаний письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких обставин.

77. Страховик та кредитна спілка щороку, не пізніше 01 лютого року наступного за звітним, подає до Національного банку опитувальник за формою, згідно з додатком 3 до цього Положення (заповнюються розділ I Загальна інформація про надавача фінансових послуг та розділ V Інформація про ділову репутацію надавача фінансових послуг).

78. Надавач фінансових послуг зобов'язаний:

1) підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену, в комплексній інформаційній системі Національного банку;

2) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на електронну пошту, забирання своєї кореспонденції (пошти) за адресами, вказаними в комплексній інформаційній системі Національного банку.

79. Надавачам фінансових послуг заборонено використовувати у своїй діяльності та/або рекламувати механізми франшизи, комерційної концесії, партнерства, консультації або інші механізми, наслідком яких є передача третім особам права на провадження діяльності з надання фінансових послуг та/або перекладення відповідальності надавача фінансових послуг на третю особу.

6. Вимоги до найменування та використання торговельних марок

80. Надавач фінансових послуг не має права:

1) використовувати для свого найменування назву, яка повторює вже існуючу назву іншого учаснику ринку фінансових послуг або вводить в оману щодо видів діяльності, які здійснює надавач фінансових послуг;

2) використовувати торговельні марки, комерційні найменування іншого учасника ринку фінансових послуг, а також похідні від торговельних марок, комерційних найменувань, якщо таке використання вводить в оману клієнтів.

81. Надавачі фінансових послуг зобов'язані повідомляти про використання комерційного найменування, торговельної марки, що відрізняються від їх офіційного найменування у порядку, передбаченому главою 51 розділу VII цього Положення.

7. Вимоги до вебсайту надавача фінансових послуг

82. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати власний вебсайт та забезпечувати належний (безперебійний) порядок його роботи.

Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити роботу власного вебсайту протягом двох місяців з дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги.

83. Надавач фінансових послуг зобов'язаний на власному вебсайті розкривати інформацію, розкриття якої вимагається відповідно до вимог частини другої статті 6, статті 12, частин четвертої і п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, пункту 6 статті 6, статей 9, 20 Закону України "Про споживче кредитування", інших законів України, нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг, інших нормативно-правових актів Національного банку та цього Положення, а також забезпечувати її актуальність, повноту, достовірність та зрозумілість.

84. Надавачі фінансових послуг зобов'язані повідомити Національний банк про початок використання власного вебсайта, а також інших вебсайтів у порядку, передбаченому главою 51 розділу VII цього Положення.

85. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати на власному вебсайті інформацію, визначену пунктом 83 глави 7 розділу II цього Положення, а також інформацію про:

1) структуру власності надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки);

2) правила надання фінансових послуг;

3) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має включати посилання на

розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

86. Надавачу фінансових послуг забороняється використовувати вебсайт та/або інформацію на вебсайті, що може вводити клієнтів та споживачів в оману.

8. Загальні вимоги до приміщень, облікової та реєструючої системи

87. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зобов'язаний зберігати не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

88. Надавач фінансових послуг зобов'язаний зберігати протягом дії ліцензії:

1) документи, копії яких подавалися до органу ліцензування та нагляду для отримання ліцензії;

2) документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися заявником в документах, які подавалися до органу ліцензування та нагляду разом із заявою про отримання ліцензії.

89. Надавач фінансових послуг зобов'язаний вести облік, складати та подавати до Національного банку фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством та актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

90. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу систему та має змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, встановленої законодавством та актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

91. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів.

92. Надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити зберігання грошових коштів і документів та мати необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну та пожежну сигналізацію та/або відповідну охорону), обладнані місця касирів а також повинен дотримуватися вимог законодавства з питань готівкових розрахунків.

93. Надавач фінансових послуг має забезпечувати фізичну, інформаційну та організаційну доступність фінансових послуг, власного вебсайту та приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України.

9. Загальні вимоги до внутрішніх документів

94. Установчі документи заявника або надавача фінансових послуг повинні містити перелік видів фінансових послуг, які буде надавати надавач фінансових послуг.

95. Установчі документи фінансової установи - юридичної особи публічного права повинні відповідати вимогам нормативно-правового акта, відповідно до якого створена така юридична особа і Закону про фінансові послуги.

96. Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом 2 місяців із дня отримання ліцензії, але до моменту надання першої фінансової послуги, затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про надання фінансових послуг, які повинні містити положення, визначені в пункті 97 глави 9 розділу II цього Положення та не суперечити опитувальнику, поданому Національному банку відповідно до підпункту 2 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення (не застосовується до страховиків);

2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових послуг та порядок розгляду звернень споживачів (не застосовується до страховиків);

3) внутрішні положення, які визначають обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавача фінансових послуг;

4) правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

97. Внутрішні правила про надання фінансових послуг мають містити такі положення:

- 1) перелік та опис видів фінансових послуг;
- 2) порядок надання фінансових послуг та перелік залучених осіб під час їх надання (для кожної послуги окремо);
- 3) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг.

98. Внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії із споживачами та порядок розгляду звернень споживачів, мають містити такі положення:

- 1) права та обов'язки надавача та споживача фінансових послуг;
- 2) порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг. Порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг має включати посилання на розділ “Звернення громадян” офіційного Інтернет-представництва Національного банку;
- 3) контроль надавача фінансових послуг за діями осіб, залучених до надання фінансових послуг та для стягнення проблемної заборгованості;
- 4) порядок укладення договору у вигляді електронного документу;
- 5) порядок захисту персональних даних споживачів фінансових послуг.

99. Фінансові установи-юридичні особи публічного права замість внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг мають право використовувати інші нормативно-правові акти, що регулюють порядок надання фінансових послуг та питання, визначені у пунктах 96, 97, 98 глави 9 розділу II цього Положення, та примірні договори, які затверджені уповноваженим органом державної влади.

100. Національний банк має право вимагати у надавача фінансових послуг внутрішні документи, визначені в пункті 96 глави 9 розділу II цього Положення, та встановити строк для подання відповідних документів.

101. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг приведення своїх внутрішніх документів, визначених в пункті 96 глави 9 розділу II цього Положення, у відповідність до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

102. Надавач фінансових послуг зобов'язаний повідомити Національний банк про зміни умов та порядку надання фінансових послуг у порядку, передбаченому главою 51 розділу VII цього Положення.

10. Спеціальні вимоги до надавачів фінансових послуг

103. Надавач фінансових послуг перед укладенням договору фінансового лізингу, додатково до надання інформації згідно законодавства України, повинен подати лізингоодержувачу таку інформацію:

1) попередження про можливі валютні ризики, що впливатимуть на договір фінансового лізингу, зобов'язання якого виражені як грошовий еквівалент в іноземній валюті, або умовами договору фінансового лізингу якого передбачена зміна вартості предмета фінансового лізингу, процентної ставки та/або розміру лізингових платежів залежно від офіційного курсу гривні до іноземної валюти;

2) наочні приклади зміни розміру періодичних платежів у випадку зміни офіційного курсу гривні до іноземної валюти.

Надавач фінансових послуг одержує від споживача письмове підтвердження про ознайомлення з наведеною інформацією.

104. Надавач фінансових послуг (крім страховика) не має права укладати зі споживачами фінансових послуг договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

11. Додаткові вимоги для здійснення діяльності у сфері страхування

105. Загальний розмір внесків страховика до статутних капіталів інших страховиків України не може перевищувати 30 відсотків його власного статутного капіталу, в тому числі розмір внеску до статутного капіталу окремого страховика не може перевищувати 10 відсотків. Ці вимоги не поширюються на страховика, який здійснює види страхування, інші, ніж страхування життя, у разі здійснення ним внесків до статутного капіталу страховика, який здійснює страхування життя.

106. Страховик має право приймати ризики в перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

107. Страховик зобов'язаний протягом 2 місяців із дня отримання ліцензії, але до моменту надання першої фінансової послуги, затвердити внутрішні документи (внутрішні політики), що визначають порядок:

1) формування страхових резервів відповідно до нормативно-правових актів України з питань формування страхових резервів;

2) оцінки страхових ризиків при укладенні договору страхування та зміні його умов, та порядок отримання та врегулювання вимог за подіями, що мають ознаки страхових випадків.

108. Страховик зобов'язаний розробити та затвердити правила страхування окремо для кожного виду добровільного страхування, на який він отримує ліцензію.

109. Страховик зобов'язаний реєструвати зміни до правил добровільного страхування у порядку, передбаченому главою 52 розділу VII цього Положення.

110. Правила добровільного страхування та зміни до них підлягають реєстрації страховиком в Національному банку.

111. Страховик має право укладати договори страхування відповідно до правил добровільного страхування та змін до правил добровільного страхування після їх реєстрації в Національному банку.

112. Зміни до правил добровільного страхування вносяться шляхом їх викладення у новій редакції.

113. Страховик в правилах добровільного страхування розкриває інформацію щодо розміру страхових тарифів, а також зазначає граничний розмір нормативних витрат на ведення справи, які вираховуються із страхових платежів, що повертаються страхувальнику, у випадках, передбачених статтею 28 Закону України "Про страхування".

114. При розкритті в правилах добровільного страхування інформації щодо порядку і умов здійснення страхових виплат зазначається порядок визначення розміру викувної суми у разі дострокового припинення дії договору страхування життя або порядок визначення розміру страхових виплат за договорами страхування, крім договорів страхування життя.

115. Страховик зобов'язаний дотримуватися вимог актів з питань регулювання ринків фінансових послуг щодо здійснення обов'язкових видів страхування.

116. Страховик зобов'язаний формувати і вести облік страхових резервів у порядку та обсягах, установлених статтею 31 Закону України "Про страхування" та актами з питань регулювання ринків фінансових послуг, станом на кожен день.

Страховик зобов'язаний вести облік договорів страхування і вимог (заяв) за подіями, що мають ознаки страхових випадків, у спосіб, який забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання вимог законодавства щодо формування страхових резервів.

117. Страховик зобов'язаний забезпечити виконання вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, встановлених актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

118. Страховик, який отримав ліцензію на здійснення добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я) та/або страхування здоров'я на випадок хвороби та/або страхування медичних витрат зобов'язаний забезпечити можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України (крім території, визнаної тимчасово окупованою відповідно до законодавства України, та території, на якій тимчасово не здійснюють свої повноваження органи державної влади України), а саме забезпечити прийняття та облік повідомлень споживачів цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про виниклі обставини з метою фіксації повідомлення і надання споживачам інформації про вжиття страховиком необхідних заходів. Телефонне повідомлення фіксується страховиком в електронному вигляді та є підтвердженням повідомлення про страховий випадок і підлягає довгостроковому зберіганню.

119. Страховик, який отримав ліцензію на здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, зобов'язаний бути членом ядерного страхового пулу.

120. Страховик, який отримав ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, зобов'язаний:

1) стати членом Моторного (транспортного) страхового бюро та виконувати свої обов'язки як його члена;

2) формувати та вести облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку;

3) забезпечити можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України (крім території, визнаної тимчасово окупованою відповідно до законодавства України, та території, на якій тимчасово не здійснюють свої повноваження органи державної влади України), а саме забезпечити прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів. Телефонне повідомлення фіксується страховиком в електронному вигляді та є підтвердженням повідомлення про страховий випадок і підлягає довгостроковому зберіганню.

121. Страховик зобов'язаний мати штатних працівників або залучати експертів, інших осіб з відповідною кваліфікацією за цивільно-

правовими договорами для оцінки страхових ризиків та врегулювання вимог за подіями, що мають ознаки страхових випадків.

122. Страховик, який отримав ліцензію на здійснення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби, добровільного страхування медичних витрат, добровільного страхування життя, добровільного страхування сільськогосподарської продукції зобов'язаний забезпечувати підтвердження достатності та адекватності сформованих страхових резервів на кожну звітну дату особою, яка має право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх.

12. Вимоги до ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя

123. Страховик, який здійснює страхування життя, зобов'язаний вести персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя та в межах договору страхування життя персоніфікований (індивідуальний) облік за кожною застрахованою особою, в порядку та на умовах, визначених актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

124. Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється страховиком шляхом ведення реєстру в електронній формі (далі – Реєстр договорів страхування життя) за допомогою облікової та реєструючої системи такого страховика.

125. Записи в Реєстрі договорів страхування життя ведуться українською мовою, а також іншими мовами у випадках, передбачених законодавством, у хронологічному порядку в міру виникнення подій, які в ньому реєструються. Відомості, передбачені пунктом 128 глави 12 розділу II цього Положення, повинні зберігатись у Реєстрі договорів страхування життя протягом усього строку дії договорів страхування. Після закінчення строку дії договору страхування або його припинення відомості виводяться до архівної частини Реєстру договорів страхування життя із забезпеченням можливості їх подальшого використання.

126. Система Реєстру договорів страхування життя повинна вестись таким чином, щоб була забезпечена можливість відновлення будь-якої втраченої інформації.

127. Страховик повинен забезпечити зберігання усіх документів, на підставі яких уносяться зміни та/або доповнення до Реєстру договорів страхування життя.

128. Реєстр договорів страхування життя повинен містити:

1) відомості щодо страхувальника - фізичної особи, фізичної особи-підприємця:

прізвище, ім'я, по батькові (за наявності);

дата народження;

адреса;

ідентифікаційний номер;

2) відомості щодо страхувальника - юридичної особи:

повне найменування;

місцезнаходження;

банківські реквізити;

ідентифікаційний номер юридичної особи;

3) відомості про умови договору страхування:

дата укладання та номер договору страхування;

дата набрання чинності договором страхування та строк дії договору страхування (за наявності різних строків страхування для різних страхових випадків також строк страхування кожного страхового випадку);

прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) застрахованої особи;

дата народження та стать застрахованої особи та її адреса;

перелік страхових випадків;

розмір, строк та періодичність сплати страхових внесків за кожним страховим випадком;

розмір страхової суми та/або страхових виплат, а також періодичність та строк їх виплати (за наявності) за кожним страховим випадком;

прізвище, ім'я, по батькові, дата народження та (або) назва вигодонабувача (вигодонабувачів), його (їх) адреса за кожним страховим випадком;

валюта страхування;

розмір ставки гарантованого інвестиційного доходу згідно з договором страхування;

страховий тариф (за наявності);

інформація про дату та умови зміни, припинення та зменшення (редукування) страхової суми за договором страхування;

4) відомості про сформовані страхові резерви за кожним договором страхування та в межах договору страхування життя за кожною застрахованою особою у розрізі валют та окремих видів (складових) страхових резервів за кожним страховим випадком.

129. Страховик зобов'язаний вносити до Реєстру договорів страхування життя інформацію про укладання, зміну, зменшення (редукування) страхової суми або припинення договорів страхування протягом 5 календарних днів з дати їх укладання, зміни, припинення або зменшення (редукування) страхової суми за таким договором.

130. Відомості та документи за договорами страхування, які втратили чинність або припинили свою дію, зберігаються страховиком протягом строку, передбаченого законодавством України.

131. Для реалізації завдань Інформаційної системи повинно використовуватися програмне забезпечення, право на використання якого підтверджене відповідно до законодавства (ліцензія, ліцензійний договір тощо) або розроблене страховиком самостійно, що підтверджується його внутрішніми документами.

132. Інформаційна система повинна:

1) підтримуватись (супроводжуватись) з відповідним документальним підтвердженням постачальником або розробником, або третьою особою, або страховиком самостійно;

2) забезпечувати цілісність, актуальність та несуперечність інформації, що обробляється;

3) забезпечувати конфіденційність та захист інформації, що обробляється та зберігається в інформаційній системі, уключаючи захист персональних даних;

4) забезпечувати розмежування доступу користувачів до об'єктів та функцій інформаційної системи;

5) забезпечувати реєстрацію операцій системи персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя щодо створення нового запису та внесення змін до основних параметрів договору з фіксацією суті, дати і часу її проведення, ідентифікацією відповідної особи, що здійснила операцію;

6) зберігати інформацію про відповідну особу, яка виконала операцію щодо створення нового запису та внесення змін до основних параметрів договору, а також час, назву операції, підставу (ідентифікатор документа);

7) підтримувати облік та зберігання інформації щодо операцій з різними валютами.

133. Інформаційна система повинна забезпечити збереження інформації та містити засоби відновлення роботи системи:

- 1) при аваріях та перебоях у системах енергопостачання;
- 2) при аваріях (пошкодженнях) та відмові серверів, робочих станцій та мережевого обладнання;
- 3) при появі комп'ютерних вірусів в обчислювальній мережі.

134. Електронні дані, що належать до процесу персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя, повинні зберігатись після закінчення строку дії договору страхування або його припинення протягом терміну, установленого законодавством.

135. Страховик забезпечує можливість копіювання, друку, відновлення інформації з Реєстру договорів страхування життя, а також зберігання будь-якої інформації в такому реєстрі у строки, визначені законодавством.

136. Дані Реєстру договорів страхування життя страховика на будь-яку дату мають відповідати даним бухгалтерського обліку.

13. Вимоги до діяльності філії страховика-нерезидента

137. Філія страховика-нерезидента для здійснення діяльності на території України повинна бути включена до Реєстру філій страховиків-нерезидентів та мати ліцензію, отриману у порядку визначеному главою 74 розділу XII цього Положення.

138. Вимоги цього Положення щодо страховиків застосовуються до філій страховиків-нерезидентів (окрім випадків, коли прямо встановлюються вимоги до філій страховиків-нерезидентів) враховуючи особливості, встановлені частинами першою, третьою, одинадцятю - тринадцятю статті 2, частиною першою статті 30, частиною двадцять першою статті 31, частиною дев'ятою статті 43 Закону України "Про страхування".

139. Філія страховика-нерезидента повинна мати сформований гарантійний депозит на рахунках уповноважених банків-резидентів у розмірі, не меншому, ніж сума, еквівалентна 1 млн євро, за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а при намірі займатися страхуванням життя - у розмірі, не меншому, ніж сума, еквівалентна 10 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України на день подання заяви.

140. Гарантійний депозит уноситься виключно грошовими коштами та підлягає сплаті в повному обсязі.

Гарантійний депозит уноситься в гривнях та/або іноземній валюті за валютним обмінним курсом валюти України.

Кошти, за рахунок яких вноситься гарантійний депозит, не можуть бути одержані в кредит, позику та під заставу чи обтяжені в інший спосіб.

141. Гарантійний депозит з нарахованими на нього відсотками враховується у складі наявних власних коштів філії страховика-нерезидента і розміщується на окремому рахунку в банках.

142. Майнові права на гарантійний депозит не можуть бути предметом застави і повинні використовуватись виключно на цілі, передбачені законодавством.

143. Філія страховика-нерезидента за необхідності проведення виплат за рахунок гарантійного депозиту надає Національному банку інформацію про фінансовий стан та обґрунтування таких виплат не пізніше ніж за 10 днів до здійснення таких виплат.

144. Закриття гарантійного депозиту страховиком-нерезидентом відбувається у випадку ліквідації філії страховика-нерезидента після задоволення всіх вимог за договорами страхування, укладеними на території України.

145. Рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента повинен відповідати рівню, не нижчому від високої надійності за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

- 1) “A.M.Best” (США) – “B+”;
- 2) “Moody’s Investors Service” (США) – “Baa”;
- 3) “Standard & Poor’s” (США) – “BBB”;
- 4) “Fitch Ratings” (Великобританія) – “BBB”.

146. Керівник, головний бухгалтер, ключова особа філії страховика-нерезидента мають відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

147. Національний банк погоджує осіб, призначених на посади керівника, головного бухгалтера філії страховика-нерезидента в порядку, визначеному розділом VIII цього Положення.

14. Додаткові вимоги для здійснення діяльності кредитної спілки

148. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

149. Кредитна спілка зобов’язана здійснювати діяльність з надання фінансових послуг з використанням програмного забезпечення, що відповідає вимогам актів з питань регулювання ринків фінансових послуг.

15. Додаткові вимоги для здійснення діяльності ломбарду

150. Ломбард здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Національного банку на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

151. Діяльність ломбарду з надання кредитів під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів), не може суміщатись з наданням будь-яких інших видів фінансових послуг, крім торгівлі валютними цінностями (в готівковій формі).

Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями (в готівковій формі) за умови відповідності вимогам нормативно-правового акту Національного банку, що регулює порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями, та отримання ліцензії на торгівлю валютними цінностями.

152. У повному найменуванні ломбарду має міститись слово “ломбард”.

153. Ломбард зобов'язаний мати спеціальне місце зберігання заставленого майна. Спеціальне місце зберігання заставленого майна має бути розташоване за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою та бути обладнане необхідними засобами, які мають забезпечити збереження предметів застави та утримування предметів застави в належному стані.

154. Ломбард не має права розташовувати свої приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах.

155. Договір про надання фінансового кредиту ломбардом повинен відповідати вимогам, установленим законодавством. Крім цього, у договорі повинно бути зазначено:

- 1) процент за користування фінансовим кредитом та вартість користування кредитом;
- 2) посилання на договір застави, що забезпечує зобов'язання за договором фінансового кредиту;
- 3) посилання на договір страхування предмета застави в разі наявності;
- 4) відмітка про ознайомлення позичальника з внутрішніми правилами чи положенням про надання фінансових послуг ломбардом.

156. Ломбард має право надавати такі супутні послуги:

- 1) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором, на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- 2) надавати послуги із зберігання майна;
- 3) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
- 4) надавати послуги оцінки заставленого майна, виробів мистецтва, предметів колекціонування або антикваріату, дорогоцінних каменів;
- 5) передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави в ломбарді, та на яке ломбардом було звернено стягнення.

157. Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

158. Технічне забезпечення ломбарду повинно забезпечувати функціонування облікової та реєструючої систем ломбарду та створюватись на основі комп'ютерних систем, які можуть забезпечити виконання технологічних операцій з ведення обліку в цих системах.

Склад та структура технічного забезпечення визначаються ломбардом самостійно, виходячи з його можливості постійно дотримуватись вимог до облікової та реєструючої системи, установлених актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Ломбард повинен забезпечити захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення.

Щоденно повинна виконуватись процедура резервного копіювання бази даних. Резервні копії повинні зберігатись на окремому носії інформації або на окремому спеціалізованому мережевому апаратному засобі.

Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої системи ломбарду повинен бути обмеженим та дозволятися лише визначеному на це персоналу.

Ломбард для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої системи повинен розробити порядок установлення відповідних паролів.

159. Дані облікової системи ломбарду повинні містити таку інформацію про фізичну особу - споживача послуг:

- 1) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи;
- 2) дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу;
- 3) місце проживання фізичної особи.

160. Дані реєструючої системи ломбарду повинні містити інформацію про:

- 1) дату та номер договору;
- 2) строк дії договору;
- 3) дату закінчення дії договору;
- 4) короткий опис предмета застави;
- 5) дату надання послуги;
- 6) вид послуги;
- 7) суму послуги;
- 8) дату звернення стягнення на предмет застави;
- 9) суму до повернення заставодавцю;
- 10) заборгованість за договором.

161. Програмне забезпечення облікової та реєструючої системи ломбарду повинно здійснювати обробку даних та узагальнювати статистичну інформацію щодо:

- 1) загальної суми наданих кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна);
- 2) загальної суми погашених кредитів у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
- 3) загальної суми отриманих процентів за користування кредитом у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
- 4) загальної суми сплачених неустойок у розрізі способів погашення (погашено грошовими коштами, за рахунок предмета застави);
- 5) доходу, отриманого за надання послуг зі зберігання майна;
- 6) доходу, отриманого за надання послуг з оцінки заставленого майна;
- 7) доходу за агентськими договорами із страховими компаніями;
- 8) доходу з реалізації заставленого майна;
- 9) загальної кількості наданих кредитів у розрізі предметів застави, що їх забезпечують (виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, побутової техніки, іншого майна).

162. Дані облікової та реєструючої системи ломбарду надаються фізичній особі - споживачу послуг щодо послуг, які вона отримувала, на підставі письмового запиту або іншій особі за письмовим дозволом фізичної особи - споживача послуг.

163. Програмне забезпечення облікової та реєструючої систем ломбарду повинно забезпечувати експорт інформації у форматі, визначеному актами з питань регулювання ринків фінансових послуг, при формуванні інформації, яка подається до Національного банку відповідно до законодавства.

16. Вимоги до фінансового стану надавача фінансових послуг

164. Надавач фінансових послуг повинен відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

- 1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом (крім кредитних спілок та страховиків);
- 2) підтвердження джерел походження коштів для формування статутного капіталу (крім кредитних спілок);
- 3) наявності фінансових ресурсів для реалізації бізнес-плану (для страховиків та кредитних спілок);
- 4) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених актами з питань регулювання ринків фінансових послуг;
- 5) дотримання умов забезпечення платоспроможності (для страховиків).

165. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі або, у випадку прямо передбаченому законом, за рахунок державних облігацій на дату подання заяви про видачу ліцензії:

- 1) 3 мільйони гривень у випадку, якщо заявник має намір провадити один вид діяльності з надання фінансових послуг, визначених в підпунктах 2-4 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення;
- 2) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо заявник має намір діяльність з надання двох та більше видів діяльності з надання фінансових послуг, визначених у підпунктах 2-4 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення;
- 3) 10 мільйонів гривень у випадку, якщо заявник має намір надавати послуги з надання гарантії;

4) у розмірі, визначеному Законом України “Про страхування”, у випадку, якщо заявник має намір провадити діяльність у сфері страхування;

5) 500 тисяч гривень у випадку, якщо заявник в рамках діяльності ломбарду, має намір здійснювати виключно діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів);

6) 1 мільйон гривень у випадку, якщо заявник в рамках діяльності ломбарду, має намір здійснювати виключно діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів), та в рамках діяльності ломбарду наявні структурні підрозділи;

7) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо заявник із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених цим Положенням, в рамках діяльності ломбарду, має намір надавати інші фінансові послуги, крім надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передано на збереження ломбарду (крім нерухомого майна та транспортних засобів).

166. Заявник, який має намір поєднувати надання гарантій з наданням фінансових послуг, визначених в підпунктах 2-4 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення, зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного капіталу у розмірі 10 мільйонів гривень.

167. Надавач фінансових послуг (крім страховика) зобов'язані протягом строку дії ліцензії забезпечувати перевищення власного капіталу над розміром мінімального статутного капіталу, установленим у пункті 165 глави 16 розділу II цього Положення.

168. Мінімальний розмір статутного капіталу в гривні визначається для надавача фінансових послуг за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату подання заяви про внесення інформації про такого надавача фінансових послуг до Державного реєстру фінансових установ, якщо інше не встановлено законом (вимога застосовується якщо мінімальний розмір статутного капіталу визначений в іноземній валюті).

169. Формування та збільшення капіталу надавача фінансових послуг має відповідати вимогам Закону про фінансові послуги, Законів України “Про страхування”, “Про кредитні спілки”.

170. Надавач фінансових послуг не має права формувати свій статутний капітал:

1) за рахунок додаткових внесків осіб (в розмірі від одного відсотка капіталу надавача фінансових послуг з урахуванням його збільшення), фінансовий/майновий стан яких не відповідає вимогам розділу V цього Положення;

2) за рахунок власного нерозподіленого прибутку до підтвердження аудитором достовірності та повноти фінансової звітності за відповідний період, її відповідності вимогам законодавства України;

3) за рахунок коштів, джерела походження яких неможливо підтвердити на підставі офіційних документів або їх копій, засвідчених в установленому цим Положенням порядку.

171. Національний банк має право визнати фінансовий стан страховика або кредитної спілки таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані бізнес-плану та/або фінансової звітності страховика або кредитної спілки свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для належного здійснення діяльності.

172. Надавач фінансових послуг, який отримав ліцензію, зобов'язаний протягом строку дії ліцензії та до повного виконання зобов'язань за договорами з надання фінансових послуг забезпечувати дотримання встановлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання правил надання фінансових послуг та інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, передбачених для них актами з питань регулювання ринків фінансових послуг.

173. Вимоги глави 16 розділу II цього Положення не поширюються на фінансову установу – юридичну особу публічного права, юридичних осіб-лізингодавців та заявників, які мають намір здійснювати діяльність юридичних осіб-лізингодавців.

17. Загальні вимоги до системи корпоративного управління надавачів фінансових послуг

174. Надавач фінансових послуг повинен організувати систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ними надаються, профілю ризику, типу надавача фінансових послуг та діяльності фінансової групи, до якої він входить.

175. Надавач фінансових послуг, у статутному капіталі якого більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) належить державі, а також надавач фінансових послуг, 50 і більше відсотків акцій (часток, паїв) якого знаходяться у статутних капіталах господарських товариств, частка держави в яких становить 100 відсотків, організовує систему управління з урахуванням вимог Закону України “Про управління об'єктами державної власності”.

176. Надавач фінансових послуг організовує систему корпоративного управління згідно з вимогами цього Положення, актів з питань регулювання ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, встановлених законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

177. Система корпоративного управління надавача фінансових послуг повинна відповідати таким вимогам:

1) організаційна структура кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика має передбачати чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містити письмовий опис основних функцій такого надавача фінансових послуг, бути прозорою для усіх зацікавлених осіб, працівників, учасників (акціонерів, членів) такого надавача фінансових послуг та забезпечувати належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективного управління ризиками, а також не містити дублювання функцій;

2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія ради та правління, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика мають бути чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах такого надавача фінансових послуг;

3) система внутрішнього контролю надавача фінансових послуг організована згідно з вимогами законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) внутрішній документ страховика, об'єднаної кредитної спілки та кредитної спілки з питань політики винагород, відповідає вимогам, встановленим пунктом 178 глави 17 розділу II цього Положення;

5) керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим главою 18 розділу II цього Положення.

178. Політика винагород страховика, об'єднаної кредитної спілки та кредитної спілки має включати такі питання:

1) основні засади запровадженої в надавачі фінансових послуг системи винагороди керівників, головного бухгалтера, ключових осіб такого надавача фінансових послуг, структуру такої винагороди (запровадження виключно фіксованої винагороди або поєднання фіксованої та змінної винагороди, види змінних і фіксованих винагород), критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди (окремо щодо кожного

виду фіксованої та змінної винагороди), порядок оцінки виконання відповідних критеріїв;

2) критерії оцінки ефективності роботи керівника, головного бухгалтера, та ключових осіб надавача фінансових послуг;

3) принципи та параметри системи негрошового стимулювання (у разі запровадження);

4) розподіл повноважень щодо прийняття рішень про винагороду;

5) порядок та умови виплати винагороди, форми виплати винагороди (грошові/негрошові) та строки виплати.

18. Вимоги до керівників, головних бухгалтерів, та ключових осіб надавача фінансових послуг

179. Керівники, головні бухгалтери, ключові особи надавачів фінансових послуг повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням.

180. Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг визначається відповідно до розділу IV цього Положення.

181. Незалежні члени ради надавача фінансових послуг (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм.

182. Надавач фінансових послуг повинен перевіряти керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на предмет наявності сукупності знань, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, профілю ризику, характеру й обсягів фінансових послуг, які надаються надавачем фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи.

183. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг є:

1) наявність у них:

повної цивільної дієздатності;

вищої освіти не нижче другого (магістерського) рівня;

сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та

діяльності фінансової групи, до якої входить надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи; можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;

2) відсутність у керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;

3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".

184. Керівник та головний бухгалтер надавача фінансових послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, страховика) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) об'єднаної кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, включаючи досвід на керівних посадах – не менше трьох років;

3) голова правління кредитної спілки, члени правління кредитної спілки/ об'єднаної кредитної спілки, страховика повинні мати досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

4) головний бухгалтер страховика та об'єднаної кредитної спілки повинні мати досвід роботи за фахом у страховому та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років;

5) головний бухгалтер інших, ніж зазначених в підпункті 4 пункту 184 глави 18 розділу II цього Положення, надавачів фінансових послуг повинен мати досвід роботи, пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років;

6) голова ради об'єднаної кредитної спілки, страховика повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років.

185. Надавач фінансових послуг зобов'язаний оформлювати документально результати оцінки відповідності керівників, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановлених цим Положенням, а також зберігає відповідні

результати оцінки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної оцінки.

19. Управління конфліктом інтересів у надавачі фінансових послуг

186. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх врегулюванню.

187. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи та працівники надавача фінансових послуг зобов'язані дотримуватися вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

188. Надавач фінансових послуг має запровадити політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка включає такі питання:

1) обов'язки керівників, головного бухгалтера, ключових осіб та працівників надавача фінансових послуг щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

2) процедуру перевірки керівників, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг до початку виконання ними посадових обов'язків для запобігання виникненню конфлікту інтересів унаслідок їх виконання;

3) обов'язок керівників, головного бухгалтера, ключових осіб та працівників надавача фінансових послуг повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів, і процедуру такого повідомлення;

4) процедуру розгляду відповідним колегіальним органом/особою надавача фінансових послуг отриманої інформації про потенційний або наявний конфлікт інтересів, визначення впливу цього конфлікту інтересів на профіль ризику надавача фінансових послуг та прийняття рішення про вжиття відповідних заходів;

5) обов'язок керівника надавача фінансових послуг щодо утримання від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню таким керівником надавача фінансових послуг обов'язків перед надавачем фінансових послуг;

6) порядок відсторонення керівника надавача фінансових послуг від голосування або участі іншим чином у прийнятті надавачем фінансових послуг будь-якого рішення, щодо якого в нього є конфлікт інтересів;

7) порядок і періодичність здійснення перевірки наявних і потенційних конфліктів інтересів у надавачі фінансових послуг. Така перевірка включає анкетування керівника, головного бухгалтера, ключових осіб та працівників надавача фінансових послуг;

8) процедуру врегулювання конфлікту інтересів, тобто вжиття заходів, якщо виявлено порушення вимог порядку запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у надавачі фінансових послуг.

20. Вимоги щодо суміщення посад у надавачі фінансових послуг

189. Члени ради надавача фінансових послуг не можуть входити до складу правління цього надавача фінансових послуг, а також обіймати інші посади в цьому надавачі фінансових послуг на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги надавачу фінансових послуг відповідно до цивільно-правового договору.

190. Головою ради кредитної спілки, страховика не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління такого надавача фінансових послуг.

191. Голові, членам правління, головному бухгалтеру страховика забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній страховика, компаній – учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, професійних об'єднань на ринку страхування).

192. Голові, членам правління та головному бухгалтеру кредитної спілки забороняється займати посади в інших кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.

193. Голова правління (голова одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг не має права очолювати структурні підрозділи надавача фінансових послуг та виконувати обов'язки головного бухгалтера надавача фінансових послуг.

194. Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, внутрішній аудитор надавача фінансових послуг, не має права очолювати правління цього надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу), або суміщувати свою діяльність з обов'язками іншого працівника цього надавача фінансових послуг (окрім випадків, передбачених главою 20 розділу II цього Положення).

195. Голова, члени правління надавача фінансових послуг не мають права входити до складу ради цього надавача фінансових послуг.

196. Головному бухгалтеру надавача фінансових послуг забороняється очолювати правління надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки

голови правління (одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг.

197. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер має право бути членом правління надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки).

21. Вимоги до відкриття відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг на території України

198. Надавач фінансових послуг має право створювати на території України відокремлені підрозділи, які здійснюють всі або частину функцій з надання фінансових послуг від імені надавача фінансових послуг (філії, відділення) та відокремлені підрозділи, які виконують функції представництва та захисту інтересів надавача фінансових послуг та не надають фінансові послуги (представництва).

199. Надавач фінансових послуг має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:

1) надавач фінансових послуг має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для щоденного формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;

2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної, інформаційної та організаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;

3) керівник відокремленого підрозділу має бездоганну ділову репутацію та сукупність знань, професійного та управлінського досвіду в обов'язі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків;

4) відокремлений підрозділ діє на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом надавача фінансових послуг, яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій.

22. Порядок надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії чи представництва страховика на території іншої країни

200. Страховик має право створити дочірнього страховика (уключаючи шляхом придбання акцій/частки в статутному капіталі страховика-нерезидента та/або юридичної особи, яка прямо та/або опосередковано володіє участю в страховику-нерезиденті), філію чи представництво на території іншої країни за умови отримання дозволу Національного банку на таке створення.

201. Страховик з метою створення дочірнього страховика, філії чи представництва на території іноземної країни має отримати дозволи/ліцензії/погодження, що вимагаються у зв'язку з таким створенням відповідно до цього Положення, інших законодавчих та нормативно-правових актів України та/або законодавства країни створення дочірнього страховика, філії чи представництва.

202. Національний банк надає дозвіл на створення дочірнього страховика, філії чи представництва страховика на території іншої країни за умови, якщо держава (юрисдикція) місцезнаходження дочірнього страховика, філії, представництва не включена до переліку держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, який формується відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

203. Страховик протягом одного місяця після реєстрації дочірнього страховика, філії чи представництва за кордоном подає до Національного банку засвідчені копії документів, що підтверджують цю реєстрацію, та засвідчену копію дозволу (ліцензії, іншого документа) на здійснення дочірнім страховиком/філією операцій, наданого органом нагляду країни їх місцезнаходження.

204. Страховик повідомляє Національний банк про зміни, внесені до положення про філію чи представництво страховика, створені за кордоном, після їх реєстрації відповідно до вимог законодавства країни, на території якої вони створені.

205. Страховик подає до Національного банку інформацію та/або документи органу нагляду за ринком фінансових послуг країни місцезнаходження філії/представництва про результати проведеної перевірки діяльності філії/представництва (якщо відповідним органом подаються такі документи філії/представництву) та про оцінку діяльності філії/представництва та висунуті до неї вимоги протягом 20 робочих днів після отримання цієї інформації та/або документів.

III. Істотна участь у надавачі фінансових послуг

23. Участь та істотна участь у надавачі фінансових послуг

206. Вимоги розділів III та VIII цього Положення не поширюються на кредитні спілки та юридичних осіб-лізингодавців.

207. Пряме володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг настає, якщо особа володіє 10 і більше відсотками акцій/часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг.

208. Опосередковане володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг настає, якщо:

1) особа володіє участю в надавачі фінансових послуг через юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення і розмір участі такої особи в надавачі фінансових послуг, розрахований згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, становить 10 і більше відсотків;

2) особа прямо або через юридичних осіб здійснює контроль одного або кількох учасників надавача фінансових послуг, яким належить 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг;

3) особа має право голосу за акціями/частками, що становлять 10 і більше відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг, на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг згідно з довіреністю/довіреностями від одного або кількох учасників надавача фінансових послуг, якщо така довіреність/довіреності передбачає/передбачають:

право участі та голосування на всіх загальних зборах учасників надавача фінансових послуг, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі, та/або право участі та голосування на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг протягом не менше одного року поспіль або сукупно;

надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів учасників надавача фінансових послуг, та відсутність інструкцій з голосування щодо них;

4) особа отримала в управління 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг та/або акції / частки в статутному капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг;

5) особа має незалежну від формального володіння можливість значного/вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг.

209. Ознаками спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг є участь у надавачі фінансових послуг в розмірі 10 і більше відсотків його статутного капіталу групи осіб, які є:

- 1) асоційованими особами;
- 2) іншими особами, які спільно набули істотної участі в надавачі фінансових послуг та/або заявили про спільність такого набуття публічно та/або зафіксували спільність такого набуття документально.

Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг, яке не було погоджене в уставленому законодавством порядку, повідомляє про це надавача фінансових послуг та має право вимагати погодження набуття істотної участі, надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.

210. Особи, щодо яких настає спільне володіння істотною участю відповідно до пункту 209 глави 23 розділу III цього Положення, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю.

Клопотання має містити обґрунтування щодо незастосування відповідної ознаки. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

211. Національний банк під час розгляду клопотання особи про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману в процесі здійснення регулювання та нагляду, отриману від інших державних органів, а також з інших офіційних джерел.

Національний банк розглядає клопотання про незастосування ознак(и) спільного володіння істотною участю протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідного клопотання.

212. Національний банк за результатами розгляду такого клопотання має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):

- 1) про визнання спільного володіння істотною участі (якщо клопотання є необґрунтованим. У такому разі особи, щодо яких настає спільне володіння істотною участю, зобов'язані звернутися до Національного банку для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг не пізніше 2 місяців із дати відповідного рішення Національного банку;

- 2) про незастосування до осіб ознаки спільного володіння істотною участі (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим).

Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг про прийняте рішення протягом п'яти робочих днів з дати його прийняття.

24. Набуття, збільшення та зменшення істотної участі в надавачі фінансових послуг

213. Особа зобов'язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, якщо вона прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу надавача фінансових послуг.

214. Набуття або збільшення істотної участі не потребує погодження Національного банку у разі:

1) якщо особа набула або збільшила істотну участь у фінансовій установі до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України;

2) якщо особа набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу фінансової установи;

3) якщо особа, яка набула або збільшила істотну участь до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві або до набуття юридичною особою статусу фінансової установи, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення;

4) якщо особа, яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття істотної участі збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення.

215. Фізична особа може бути власником істотної участі в надавачі фінансових послуг виключно у разі наявності повної цивільної дієздатності.

216. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, якщо вона прямо та/або опосередковано самотійно збільшує розмір своєї істотної участі в надавачі фінансових послуг понад рівні володіння, визначені пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення.

217. Особа зобов'язана погодити з Національним банком фактично набути або збільшену істотну участь у надавачі фінансових послуг понад визначені пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення рівні володіння після її фактичного набуття або збільшення в таких випадках:

- 1) отримання спадщини;
- 2) придбання акцій надавача фінансових послуг за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону України “Про акціонерні товариства” (далі – Закон про акціонерні товариства);
- 3) зменшення статутного капіталу надавача фінансових послуг, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ньому.

218. Особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25 або 50 відсотків статутного капіталу, та має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде більшим, ніж 25, 50 або 75 відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг.

219. Особа, яка володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного капіталу, та має намір зменшити участь у надавачі фінансових послуг, унаслідок чого ця участь становитиме менше ніж 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг відповідно, письмово повідомляє Національний банк про цей намір протягом п'яти календарних днів із дня прийняття рішення, але не пізніше, ніж за 15 календарних днів до такого зменшення.

220. Особа, яка володіла істотною участю в надавачі фінансових послуг та зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 213 глави 24 розділу III цього Положення рівнів володіння, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в надавачі фінансових послуг понад ці рівні володіння.

221. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй права голосу за акціями /частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників надавача фінансових послуг дозволяється за таких умов:

- 1) учасник надавача фінансових послуг, який передав повіреному права голосу за акціями/частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття (збільшення) згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно законодавства України);
- 2) учасники надавача фінансових послуг, розмір участі кожного або одного з яких є меншим за 10 відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг, які передали повіреному права голосу за акціями /

частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг, погодили з Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з цим Положенням;

3) довіреність від учасника/учасників надавача фінансових послуг містить положення про те, що відповідальність за дії повіреного з використання права голосу за акціями частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг залишається за довірительом/довірителями.

222. Набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг шляхом передання їй в управління акцій/часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг дозволяється за таких умов:

1) особа, яка передала управителю в управління акції/частки в статутному капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, який погодив її набуття згідно з актами з питань регулювання ринків фінансових послуг (якщо таке погодження вимагалось згідно законодавства України);

2) особи, розмір участі кожної з яких є меншим за 10 відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг, які передали управителю в управління акції / частки в статутному капіталі надавача фінансових послуг, погодили з Національним банком спільне набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг згідно з цим Положенням;

3) правочин про передання акцій / часток в статутному капіталі в управління містить положення про відповідальність установника управління за юридично значимі дії щодо переданих в управління акцій / часток, вчинені управителем під час виконання такого правочину;

4) особа, якій передані в управління акції / частки в статутному капіталі надавача фінансових послуг та/або юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, не є таким надавачем фінансових послуг.

223. Над надавачем фінансових послуг не допускається здійснення контролю податковими резидентами або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

Сукупний розмір участі податкових резидентів та/або громадян держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, не може становити або перевищувати 50 відсотків статутного капіталу надавача фінансових послуг.

224. Структура власності особи, яка має намір набути або збільшити істотну участь в надавачі фінансових послуг, має відповідати вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку щодо структури власності надавачів фінансових послуг.

25. Набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг без отримання погодження Національного банку

225. Особа, яка набула або збільшила істотну участь в надавачі фінансових послуг до рівня, визначеного пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення, без отримання письмового погодження Національного банку, не має права брати будь-яким чином участь в управлінні надавачем фінансових послуг, крім випадків, визначених пунктом 214 глави 24 розділу III цього Положення.

226. Особа, що набуває істотної участі у надавачі фінансових послуг або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення, без отримання письмового погодження Національного банку:

1) не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати будь-яким чином участь в управлінні надавачем фінансових послуг:

у власника прямої істотної участі у надавачі фінансових послуг відсутнє право голосу стосовно належних йому акцій (часток) надавача фінансових послуг;

власника опосередкованої істотної участі у надавачі фінансових послуг відсутнє право голосу стосовно акцій (часток), які належать акціонеру (учаснику) надавача фінансових послуг, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у надавачі фінансових послуг;

2) Національний банк призначає довірену особу, якій передається право брати участь у голосуванні, у порядку, передбаченому главою 54 розділу VII цього Положення на період до усунення порушення вимоги, зазначеної в пункті 225 глави 25 розділу III цього Положення, але не більше, ніж на строк 6 місяців;

227. Довірена особа, якій передається право брати участь у голосуванні надавачем фінансових послуг, не повинна мати ознак небездоганної ділової репутації, визначених в розділі IV цього Положення.

IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб

26. Загальні положення щодо оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

228. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком у разі:

1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктом 66 глави 5 розділу II цього Положення, – щодо заявника, учасника, власника істотної участі, керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника;

2) погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім кредитних спілок, юридичних осіб-лізингодавців) – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг, а також керівників зазначених юридичних осіб;

3) погодження на посади керівників надавача фінансових послуг, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг (кандидатів на ці посади);

4) контролю відповідності вимогам законодавства України власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг;

5) призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні.

229. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 27 та 28 розділу IV цього Положення, а також якщо Національним банком не визнано ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 29 розділу IV цього Положення.

230. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законом про фінансові послуги, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

27. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи

231. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) наявність в особи судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електровз'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної

діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;

2) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

3) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 5 років після її виключення з нього);

4) позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);

5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

б) невиконання особою протягом останніх трьох років взятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку.

232. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 2 розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – несуттєве порушення податкових зобов'язань)(застосовується протягом строку цього порушення);

2) неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі – суттєве порушення податкових зобов'язань)(застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України

на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років. Ознака не застосовується у разі фізична особа (боржник) надає запевнення від кредитора щодо відсутності спору щодо зобов'язань або інші підтвердження (договір про реструктуризацію заборгованості);

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

233. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з професійною діяльністю, є:

1) звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;

2) обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства та/або у разі невідповідності особи вимогам щодо ділової репутації без повідомлення про це Національному банку [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження будь-якої фінансової установи – після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];

3) застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, якій анульовано свідоцтво про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення);

4) звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення).

234. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з обійманням посад або володінням істотною участю в фінансових установах, є:

1) володіння істотною участю в фінансових установах, іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату, або

2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або головного бухгалтера фінансової установи, іноземної фінансової установи, або керівника підрозділу внутрішнього аудиту/контролю фінансової установи, іноземної фінансової установи, (або виконання обов'язків за посадою), або

3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи, станом на будь-яку дату, -

протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про:

призначення тимчасової адміністрації; та/або

віднесення до категорії неплатоспроможних, та/або

визнання банкрутом, та/або

відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або

застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або

4) припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою законодавства України.

Ознаки, передбачені пунктом 234 глави 27 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених пунктом 228 глави 26 розділу IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг, заявників, крім страховика та кредитної спілки, – протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.

Ознаки, передбачені пунктом 234 глави 27 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених пунктом 228 глави 26 розділу IV цього Положення, щодо страховика та кредитної спілки, заявників, – безстроково.

235. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги, підтвердженого рішенням суду, яке набрало законної сили (застосовується протягом трьох років з дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).

28. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи

236. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:

1) застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);

2) включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);

3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);

4) невиконання особою протягом останніх трьох років узятих на себе зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку.

237. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з виконанням фінансових зобов'язань, є:

1) несуттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення);

2) суттєве порушення податкових зобов'язань (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);

3) порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищує 90 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років. Ознака не застосовується у разі, якщо юридична особа (боржник) надає запевнення від кредитора щодо відсутності спору щодо зобов'язань або інші підтвердження (договір про реструктуризацію заборгованості);

4) особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).

238. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаною з господарською діяльністю, є:

1) особу внесено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондових ринків (далі – Комісія з цінних паперів) (застосовується протягом строку перебування у цьому списку);

2) щодо акцій юридичної особи наявні публічні обмеження (обтяження), арешти та інші публічні обтяження або інші обмеження розпорядження ними чи обмеження проведення операцій з ними або зупинено розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною або застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (застосовується протягом всього строку існування обмеження (обтяження)).

239. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю в фінансових установах, є:

1) володіння істотною участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату, або

2) можливість незалежно від володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи, станом на будь-яку дату, -

протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про:

призначення тимчасової адміністрації; та/або

віднесення до категорії неплатоспроможних, та/або

визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання / якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни.

Ознаки, передбачені пунктом 240 глави 28 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених пунктом 228 глави 26 розділу IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг/заявників, крім страховика та кредитної спілки, – протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.

Ознаки, передбачені пунктом 240 глави 28 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених пунктом 228 глави 26 розділу IV цього Положення, щодо страховика та кредитної спілки, заявників, – безстроково.

240. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність у її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главі 27 розділу IV цього Положення.

29. Інші підстави для визнання ділової репутації юридичних і фізичних осіб небездоганною

241. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у главах 27 та 28 розділу IV цього Положення ознак, за наявності в Національного банку відомостей, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи.

242. Відомостями, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, є інформація про:

1) істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, про захист прав споживачів, вимог законодавства до взаємодії зі споживачем при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки);

2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених в главах 27 та 28 розділу IV цього Положення);

3) щодо особи відкрито судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

30. Документи, що подаються до Національного банку для оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

243. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі таких документів, що подаються до Національного банку:

1) анкети фізичної або юридичної особи (крім надавача фінансових послуг), оформленої за формою, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках визначених підпунктами 1-4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення;

2) опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою, згідно з додатком 3 до цього Положення, у випадках визначених підпунктами 1 та 4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення;

3) заповнення страховика-нерезидента про відповідність вимогам щодо ділової репутації, встановленим законодавством України та цим Положенням;

4) довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.

244. Фізична або юридична особа має право подати до Національного банку, крім документів, визначених в пункті 243 глави 30 розділу IV цього Положення, документи, що на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, які підтверджують бездоганну ділову репутацію.

245. Національний банк має право під час розгляду поданих документів, визначених в пункті 243 глави 30 розділу IV цього Положення, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, необхідні для уточнення відомостей, що містяться у поданих заявником документах, а також

для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення.

31. Оцінка Національним банком ділової репутації юридичних і фізичних осіб

246. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 231 глави 27 або пункті 236 глави 28 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною.

247. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 232-235 глави 27 або в пунктах 237-240 глави 28 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.

Клопотання має містити пояснення щодо причин виникнення відповідної ознаки та обґрунтування щодо її незастосування. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують викладені особою аргументи.

248. Фізичні та/або юридичні особи мають право подавати запевнення щодо належної ділової репутації разом з клопотанням про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної пунктом 234 глави 27 розділу IV цього Положення.

249. Клопотання про незастосування до фізичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної пунктом 234 глави 27 розділу IV цього Положення, додатково підписується:

1) головою виконавчого органу або директором, якщо оцінка ділової репутації особи здійснюється під час її погодження на посаду у випадках, передбачених цим Положенням;

2) власниками істотної участі, які самостійно або спільно володіють участю в надавачі фінансових послуг, розмір якої перевищує 50 відсотків (їх уповноваженими представниками), головою виконавчого органу або директором, якщо особа обирається до ради надавача фінансових послуг.

250. Національний банк під час розгляду клопотання особи про незастосування до неї виявленої ознаки небездоганної ділової репутації комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, включаючи отриману в процесі здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також із відкритих джерел.

251. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації,

визначену в пунктах 232-235 глави 27 або в пунктах 237-240 глави 28 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пунктах 247 та/або 247 глави 31 розділу IV цього Положення або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим).

252. Обов'язковою умовою розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в підпункті 2 пункту 232 глави 27 або підпункті 2 пункту 237 глави 28 розділу IV цього Положення, є подання до Національного банку заповнення кредитора за фінансовим зобов'язанням, що він не має претензій до особи за поточним станом виконання нею фінансового зобов'язання (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є невиконаним), або документ, що підтверджує виконання особою фінансового зобов'язання перед кредитором (якщо станом на дату подання до Національного банку клопотання таке зобов'язання є виконаним).

253. Національний банк приймає рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 234 глави 27 або пункті 239 глави 28 розділу IV цього Положення, з урахуванням:

1) можливості особи вплинути на обставини, що призвели до віднесення фінансової установи/іноземної фінансової установи до категорії неплатоспроможних або про визнання її банкрутом або про відкликання ліцензії на здійснення діяльності, документального підтвердження невиконання особою своїх посадових обов'язків у період, що передував рішенню про неплатоспроможність/ банкрутство/відкликання ліцензії (у зв'язку з усуненням від виконання обов'язків, відпусткою, хворобою), утримання особою від голосування на засіданнях колегіальних органів управління та/або від прийняття рішень із відповідних питань;

2) інформації Національного банку/Фонду гарантування вкладів/уповноваженого органу країни реєстрації іноземної фінансової установи з виведення неплатоспроможних фінансових установ з ринку та/або іншого уповноваженого органу щодо наявності/відсутності в діях/бездіяльності особи порушень законодавства, що призвели до віднесення надавача фінансових послуг до категорії неплатоспроможних або відкликання ліцензії на здійснення банківської/кредитної діяльності;

3) інформації, що може свідчити про відсутність причинно-наслідкового зв'язку між діями/бездіяльністю особи та

неплатоспроможністю/ліквідацією надавача фінансових послуг/іноземного надавача фінансових послуг.

254. Національний банк розглядає повторне звернення, яке передбачає оцінку ділової репутації особи, щодо якої Національний банк відмовив у незастосуванні ознаки небездоганної ділової репутації, не раніше, ніж через один рік після прийняття рішення, визначеного в підпункті 1 пункту 251 главі 31 розділу IV цього Положення.

255. Національний банк у разі виявлення визначених у главі 29 розділу IV цього Положення обставин письмово повідомляє про це особу, щодо якої такі обставини виявлено. Особа має право надати до Національного банку пояснення щодо цих обставин (спростувати їх або пояснити їх настання) та клопотання про невизнання її ділової репутації небездоганною. До пояснень і клопотання особи додаються документи, які підтверджують викладені нею аргументи.

256. Національний банк під час розгляду визначених пунктом 255 глави 31 розділу IV цього Положення пояснень і клопотання особи комплексно аналізує подані документи, інформацію, включаючи отриману в процесі здійснення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, отриману від інших державних органів, а також із відкритих джерел.

257. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлена визначена у главі 29 розділу IV цього Положення інформація, має право прийняти одне з таких рішень:

1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пункті 256 глави 31 розділу IV цього Положення або якщо клопотання є необґрунтованим);

2) щодо відсутності підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною згідно з главою 29 розділу IV цього Положення (якщо надане особою клопотання є обґрунтованим).

258. Національний банк не здійснює оцінку ділової репутації:

1) міжнародної фінансової установи;

2) держави;

3) територіальної громади;

4) публічної компанії (її керівників), у разі якщо публічною компанією було надано Національному банку запевнення, що така публічна компанія (її керівники) мають бездоганну ділову репутацію відповідно до стандартів та/вимог, які застосовуються до її діяльності. У разі необґрунтованості такого запевнення, ділова репутація публічної компанії та

її керівників оцінюється у загальному порядку, передбаченому цим Положенням.

V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

32. Загальні положення щодо оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

259. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:

- 1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктом 66 глави 5 розділу II цього Положення;
- 2) погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;
- 3) збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика) розміру статутного капіталу;
- 4) погодження збільшення розміру статутного капіталу страховика;
- 5) здійснення Національним банком моніторингу за фінансовим/майновим станом власників істотної участі в страховику.

260. Особи, фінансовий/майновий стан яких оцінюється Національним банком, а також критерії такої оцінки визначаються окремо для кожного випадку оцінки згідно з главами 33 – 39 розділу V цього Положення.

261. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також до методики такої оцінки визначаються в главах 40 та 41 розділу V цього Положення.

262. Процесом оцінки фінансового/майнового стану особи передбачено здійснення Національним банком комплексного аналізу документів та інформації, поданих до Національного банку у визначених пунктом 259 глави 32 розділу V цього Положення випадках, документів та інформації, отриманих Національним банком під час здійснення ним нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, отриманих Національним банком на його запит і/або під час перевірки/уточнення інформації, що подається до Національного банку, а також інформації з відкритих джерел.

263. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи визнає його задовільним або незадовільним.

264. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи або майновий стан фізичної особи незадовільним, якщо:

1) не подано документів, що підтверджують відповідність фінансового/майнового стану особи вимогам цього Положення;

2) подані документи щодо фінансового/майнового стану особи є недостатніми для його оцінки та/або не відповідають вимогам цього Положення та/або містять недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про невідповідність фінансового/майнового стану особи встановленим критеріям;

3) фінансовий/майновий стан особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 33-39 розділу V цього Положення щодо відповідних випадків оцінки фінансового/майнового стану особи.

265. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи незадовільним за наявності інформації, яка свідчить про фінансові труднощі особи, що можуть негативно вплинути на фінансовий стан надавача фінансових послуг.

266. Національний банк запитує в особи, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, пояснення та підтверджуючі документи щодо визначеної в пункті 265 глави 32 розділу V цього Положення інформації, устанавлює строк їх подання та здійснює оцінку з урахування таких пояснень, якщо вони були надані в установлений Національним банком строк.

267. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у цьому Положенні, за таких умов:

1) виявлена невідповідність не несе загрози визнання неплатоспроможним та/або банкрутом для надавача фінансових послуг і не має суттєвого впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового/майнового стану особи;

2) особою, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, подано Національному банку письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений із Національним банком строк (якщо таку невідповідність можна усунути).

33.Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час реєстрації та ліцензування страховика

268. Національний банк під час розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії на провадження фінансових послуг, визначених в підпункті 6 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення, оцінює фінансовий/майновий стан:

- 1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного капіталу страховика (незалежно від його розміру);
- 2) юридичних і фізичних осіб, які мають пряму істотну участь в страховику;
- 3) фізичних осіб, які мають опосередковану істотну участь в страховику;
- 4) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь в страховику та є проміжними або консолідуючими компаніями;
- 5) юридичних осіб, які мають опосередковану істотну участь в страховику та є кінцевими власниками страховика.

269. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи згідно з главою 33 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення засновником коштів до статутного капіталу страховика. Для особи, яка є власником опосередкованої істотної участі в страховику, відповідною датою є робочий день, що передує даті внесення коштів засновником, через якого особа набувала цієї істотної участі.

270. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи-засновника/власника прямої істотної участі страховика задовільним, якщо:

- 1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;
- 2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);
- 3) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску до статутного капіталу страховика, ці

кошти відповідають вимогам, визначеним у пункті 329 глави 40 розділу V цього Положення;

4) траса платежу грошових коштів, унесених до статутного капіталу страховика, є розкритою згідно з пунктом 329 глави 40 розділу V цього Положення.

271. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь в страховику та є кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж величина розміру участі в статутному капіталі страховика, що набувається юридичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

272. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь в страховику та є консолідуючою компанією або проміжною компанією, задовільним, якщо така юридична, особа є фінансово стійкою згідно з пунктами 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

273. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи – засновника/власника прямої істотної участі страховика задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні грошові кошти в сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

274. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь в страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти у сумі рівній або більшій, ніж величина розміру участі у статутному капіталі страховика, що набувається фізичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

34. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час реєстрації та ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика)

275. Національний банк під час ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика) оцінює фінансовий/майновий стан:

1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) (незалежно від їх розміру);

2) юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які здійснили оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);

3) фізичних осіб та юридичних осіб, які мають істотну участь в надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

276. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи, які здійснили внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), згідно з главою 34 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення засновником/учасником коштів до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які здійснили оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), відповідною датою є робочий день, що передує дню здійснення оплати за частку у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за

акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута або збільшена істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), відповідною датою є робочий день, що передує дню набуття істотної участі у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

277. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи – засновника/учасника, яка здійснила внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика);

3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 329 глави 40 розділу V цього Положення.

278. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:

1) юридична особа є фінансово стійкою згідно пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених пунктом 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної

участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) / юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);

3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 326 глави 40 розділу V цього Положення.

279. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь в надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснювала оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

280. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) (в тому числі, спрямовані на його збільшення), задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має грошові кошти у сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

281. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:

1) фізична особа має станом на відповідну дату грошові кошти у сумі не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) / юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих грошових коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

282. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь в надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснювала оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

35. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи у разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика) розміру статутного капіталу

283. Оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) в розмірі одного й більше відсотка статутного капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності декількох чинних ліцензій – останньої з них) здійснюється в обсязі, необхідному для такого збільшення:

1) Національним банком – у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг для отримання нової ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

2) надавачем фінансових послуг – у разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика) розміру статутного капіталу в випадках, інших ніж зазначено в підпункті 1 пункту 283 глави 35 розділу V цього Положення.

284. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи згідно з главою 35 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика).

285. Фінансовий стан юридичної особи, яка здійснила додатковий внесок до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) є задовільним, якщо:

1) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі не меншій, ніж сума її внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг;

2) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного капіталу надавача фінансових послуг, є розкритою згідно з пунктом 329 глави 40 розділу V цього Положення.

286. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має грошові кошти в сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення.

36. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження збільшення розміру статутного капіталу страховика

287. Національний банк під час погодження збільшення розміру статутного капіталу страховика, оцінює фінансовий/майновий стан юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу страховика в розмірі одного й більше відсотка статутного капіталу (з урахуванням його збільшення).

288. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи згідно з главою 36 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного капіталу страховика.

289. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка здійснює додатковий внесок до статутного капіталу страховика задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі не меншій, ніж сума її внеску до статутного капіталу страховика;

3) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного капіталу страховика, є розкритою відповідно до пункту 329 глави 40 розділу V цього Положення.

290. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного капіталу страховика, задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має власні грошові кошти в сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного капіталу надавача

фінансових послуг, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення.

37. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику

291. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику оцінює фінансовий/майновий стан:

1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику;

2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає прямим власником страховика та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі страховика;

3) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником страховика;

4) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією;

5) фізичної особи, яка прямо або опосередковано набуває або збільшує істотну участь у страховику.

292. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з главою 37 розділу V цього Положення є:

1) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику юридичною особою:

робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження;

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику – у частині, що стосується здійсненої оплати;

2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику фізичною особою:

будь-який робочий день у періоді 15 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження;

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику – у частині, що стосується здійсненої оплати.

293. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі страховика та/або акцій/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, а джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених пунктом 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

3) юридична особа надала до Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в страховику.

294. Критерії, визначені в пункті 293 глави 37 розділу V цього Положення, застосовуються якщо юридичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, була здійснення часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження з урахуванням такого:

1) замість критерію, визначеного в підпункті 3 пункту 293 глави 37 розділу V цього Положення, юридична особа має підтвердити, що станом на відповідну дату має грошові кошти в сумі не меншій, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, ці кошти та відповідають вимогам, визначеним у пункті 329 глави 40 розділу V цього Положення;

2) юридична особа має підтвердити, що траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної

участі в страховику, є розкритою згідно з пунктом 329 глави 40 розділу V цього Положення.

295. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику;

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

296. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією та/або стає прямим власником страховика і при цьому не здійснюватиме оплату за акції/частки у статутному капіталі страховика, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених пунктом 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

297. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:

1) фізична особа має власні кошти у сумі рівній або більшій, ніж більша з таких величин:

величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику;

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення;

4) фізична особа надала до Національного банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо/опосередковано придбаватиме істотну участь у страховику в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки у статутному капіталі страховика/ юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику.

298. Критерій, визначений в підпункті 4 пункту 297 глави 37 розділу V цього Положення, не застосовується якщо фізичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження.

Фізична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в страховику в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки в статутному капіталі страховика/юридичної особи, через яку набуто/збільшено істотну участь у страховику.

299. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, що потребує додаткової капіталізації, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на таку капіталізацію (у сумі, пропорційній частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному капіталі страховика).

300. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає контролером страховика, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які

спрямовуватимуться нею на надання фінансової підтримки страховика відповідно до бізнес-плану, що подається такою особою до Національного банку.

38. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика)

301. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) оцінює фінансовий/майновий стан:

1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);

2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);

3) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);

4) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

302. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з главою 38 розділу V цього Положення є:

1) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) юридичною особою:

робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження;

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) – у частині, що стосується здійсненої оплати;

2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) фізичною особою:

будь-який робочий день у періоді 15 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження;

робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) – у частині, що стосується здійсненої оплати.

303. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика);

ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 326-328 глави 40 розділу V цього Положення;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного

фінансового стану, визначених пунктом 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);

4) юридична особа надала до Національного банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

304. Критерій, визначений в підпункті 4 пункту 303 глави 38 розділу V цього Положення, не застосовується якщо юридичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь надавачі фінансових послуг (крім страховика), була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження.

Юридична особа, яка набуває або збільшує істотну участь надавачі фінансових послуг (крім страховика), та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що станом на відповідну дату має грошові кошти в сумі не меншій, ніж ціна прямого/ опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), ці кошти відповідають вимогам, визначеним у 329 глави 40 розділу V цього Положення, а також траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 329 глави 40 розділу V цього Положення.

305. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 330-335 глави 40 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених пунктом 336 глави 40 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.

306. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується

істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика);

ціна прямого/опосередкованого придбання/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика);

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 343 та 344 глави 41 розділу V цього Положення;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення;

4) фізична особа надала до Національного банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо/опосередковано придбаватиме істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг / юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

307. Критерій, визначений в підпункті 4 пункту 306 глави 38 розділу V цього Положення, не застосовується якщо фізичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження.

Фізична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки в статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) / юридичної особи, через яку

набуто/збільшено істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).

308. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 345 глави 41 розділу V цього Положення.

39. Особливості оцінки фінансового/майнового стану окремих категорій осіб

309. Для випадків, коли консолідуючою компанією, фінансовий стан якої оцінюється відповідно до глав 37, 38 розділу V цього Положення, є публічна компанія, прямими власниками істотної участі в якій є фізичні особи, які одночасно є власниками істотної участі в надавачі фінансових послуг, але немає особи, яка здійснює контроль за такою публічною компанією, застосовуються такі критерії:

1) для оцінки фінансового стану такої публічної компанії застосовуються критерії, визначені для оцінки фінансового стану юридичних осіб – кінцевих власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, а не юридичних осіб – консолідуючих компаній;

2) для оцінки майнового стану фізичної особи – прямого власника істотної участі в публічній компанії застосовується тільки критерій платоспроможності.

310. Національний банк, якщо юридична особа є одночасно засновником, учасником надавача фінансових послуг та/або особою, які здійснила внесок до статутного капіталу надавача фінансових послуг, та/або особою, яка здійснює оплату набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, та/або особою, яка набула істотну участь в надавачі фінансових послуг та не здійснювала оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг, та/або проміжною компанією та/або консолідуючою компанією, та/або кінцевим власником надавача фінансових послуг, визнає фінансовий стан цієї юридичної особи задовільним у разі його відповідності критеріям оцінки щодо всіх категорій юридичних осіб, до яких вона відноситься.

311. Національний банк не здійснює оцінку фінансового стану:

1) міжнародної фінансової установи;

- 2) держави;
- 3) територіальної громади;
- 4) юридичної особи публічного права;
- 5) особи, якій акції / частка в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг передані в управління;
- 6) особи, якій передано право голосу акцій на загальних зборах учасників надавача фінансових послуг за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників надавача фінансових послуг;
- 7) публічної компанії у випадку процедури ліцензування та/або погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика).

40.Методика оцінки фінансового стану юридичної особи

312. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи здійснюється шляхом зменшення суми власного капіталу (чистих активів) юридичної особи, зазначеної у фінансовій звітності, на:

- 1) суму резервного капіталу юридичної особи;
- 2) суму простроченої більше ніж на 90 календарних днів дебіторської заборгованості, яка становить понад п'ять відсотків активів юридичної особи (за вирахуванням сформованих за нею резервів);
- 3) суму дебіторської заборгованості суб'єктів господарювання та суму фінансових вкладень (інвестицій) у суб'єктів господарювання, які були припинені/ліквідовані, які перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними/банкрутами (за вирахуванням сформованих за нею резервів);
- 4) суму раніше здійснених фінансових вкладень (інвестицій) в акції/частки в статутних капіталах страховиків та юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у страховиках;
- 5) суму власних коштів юридичної особи, що підлягає підтвердженню в межах процедури погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в іншому надавачі фінансових послуг або банку протягом строку розгляду Національним банком відповідного пакета документів;
- 6) суму внесків до статутного капіталу, отриману юридичною особою, за якою зміни до установчих документів не затверджені уповноваженим

органом юридичної особи та/або не зареєстровані в порядку, установленому законодавством, що застосовується до юридичної особи;

7) суму коштів, які не можуть бути спрямовані до статутного капіталу іншої юридичної особи відповідно до вимог законодавства, що застосовується до юридичної особи;

8) суму активів, що виникають під час консолідації, а саме: гудвіл, нематеріальні активи та курсові різниці, яка підлягає вирахуванню для здійснення розрахунку власних коштів на підставі консолідованої фінансової звітності юридичної особи.

313. Розрахунок розміру власних коштів юридичної особи, включаючи небанківську фінансову установу, може здійснюватися за альтернативною методикою, визначеною законодавством, яке застосовується до такої юридичної особи.

Національний банк за результатом аналізу здійсненого аудитором розрахунку розміру власних коштів юридичної особи має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від заявника подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення.

314. Розмір власних коштів банку, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його регулятивного капіталу, визначеного відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку регулювання діяльності банків України та, у разі потреби, скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такого банку з урахуванням необхідності дотримання банком установлених Національним банком економічних нормативів після здійснення внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг або набуття/збільшення участі в ньому.

315. Розмір власних коштів іноземного банку є рівним розміру його регулятивного капіталу або аналогічної розрахункової величини, що визначається відповідно до вимог законодавства країни місцезнаходження іноземного банку з урахуванням необхідності дотримання ним економічних нормативів, установлених органом, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю іноземного банку, після здійснення внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг або набуття/збільшення участі в ньому.

316. Розмір власних коштів страховика, зареєстрованого в Україні, є рівним розміру його фактичного запасу платоспроможності, визначеного відповідно до нормативно-правових актів Національного банку щодо порядку регулювання діяльності страхових компаній України та, у разі потреби, скоригованого (зменшеного) за результатами здійснення нагляду за діяльністю такої страхової компанії з урахуванням необхідності дотримання страховою компанією установлених Національним банком економічних

нормативів після здійснення внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг або набуття/збільшення участі в ньому.

317. До інформації аудитора щодо розміру власних коштів іноземного банку має додаватися висновок органу іноземної країни, який здійснює регулювання та нагляд за його діяльністю, що підтверджує суму наявного регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) та суму регулятивного капіталу (аналогічної розрахункової величини) іноземного банку, необхідну для виконання ним економічних нормативів після здійснення внеску до статутного капіталу надавача фінансових послуг або набуття/збільшення участі в ньому. Зазначений висновок не подається, якщо іноземний банк має інвестиційний рівень кредитного рейтингу.

318. До Національного банку, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних/грошових коштів юридичної особи, надається інформація аудитора, що містить розрахунок розміру власних коштів юридичної особи станом на визначену цим Положенням дату та висновок щодо наявності або відсутності в неї власних/грошових коштів у необхідному розмірі, зроблені аудитором на підставі даних фінансової звітності юридичної особи.

До інформації аудитора обов'язково додається фінансова звітність, підготовлена та складена відповідно до правил, визначених в пунктах 319-325 глави 40 розділу V цього Положення.

319. Фінансова звітність юридичної особи, яка подається до Національного банку, має бути складена станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, а також станом на дату підтвердження розміру власних/грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата). Така фінансова звітність має включати всі форми фінансової звітності з примітками, передбачені законодавством, що застосовується до юридичної особи.

320. Фінансова звітність української компанії засвідчується її керівником і головним бухгалтером (за наявності такої посади) та подається з відміткою органів статистики про її прийняття (або разом із документом, який підтверджує її прийняття органами статистики).

Вимога щодо наявності відмітки органів статистики про прийняття фінансової звітності (або подання документу, який підтверджує її прийняття органами статистики) застосовується, якщо законодавством встановлений обов'язок подання такої звітності в органи статистики.

321. Фінансова звітність іноземної компанії засвідчується її уповноваженим представником.

322. Фінансова звітність подається:

1) на консолідованій або індивідуальній основі (на розсуд юридичної особи) – банком, небанківською фінансовою установою, юридичною особою, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, а також публічною компанією;

2) на індивідуальній основі – іншою юридичною особою.

323. Фінансова звітність юридичної особи подається разом зі звітом (висновком) аудитора, складеним за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку країни, у якій зареєстровано головний офіс юридичної особи, та/або міжнародним стандартам фінансової звітності.

324. Звіт (висновок) аудитора підлягає оформленню згідно з вимогами законодавства, що застосовується до такого аудитора.

325. Фінансова звітність банків та надавачів фінансових послуг, зареєстрованих в Україні, до Національного банку згідно з цим Положенням не подається.

326. Джерела власних коштів юридичної особи вважаються підтвердженими, якщо юридичною особою надано запевнення, що:

1) грошові кошти і майно, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи, отримані в результаті правочинів, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

2) грошові кошти безперервно перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, з моменту їх отримання до відповідної дати.

327. Юридична особа для підтвердження розміру власних/грошових коштів та джерел їх походження та/або розкриття траси платежу та/або наявності фінансових ресурсів подає до Національного банку інформацію аудитора, складену відповідно до вимог, визначених в розділі VI цього Положення.

328. Вимоги щодо розкриття інформації про джерела власних коштів не застосовуються до банку, юридичної особи, яка має інвестиційний рівень кредитного рейтингу, публічної компанії.

329. Траса платежу є розкритою, якщо аудитором, за результатом аналізу документів та інформації юридичної особи (правочинів, звітів про оцінку майна, документів щодо руху коштів за її рахунками та рахунками

інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів) надано підтвердження того, що грошові кошти:

1) були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими та такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимоги законодавства та не спрямовані на такі порушення;

2) грошові кошти безперервно перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками безперервно протягом одного року до відповідної дати.

330. Юридична особа є фінансово стійкою, якщо аудитор за результатом аналізу її фінансового стану дійшов висновку, що в юридичній особі немає пов'язаних із її діяльністю фінансових труднощів, котрі негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або можуть негативно вплинути на діяльність і/або фінансовий стан надавача фінансових послуг (крім страхової компанії) та осіб, пов'язаних із такою юридичною особою.

331. Орієнтовний перелік фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб (крім банків), визначено в додатку 4 до цього Положення.

332. Юридична особа для підтвердження своєї фінансової стійкості надає до Національного банку інформацію, що містить здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, і станом на дату підтвердження розміру власних/грошових коштів юридичної особи (якщо таке підтвердження вимагається та здійснюється станом на іншу дату, ніж остання звітна дата).

Форма, за якою надається інформація відповідно до пункту 332 глави 40 розділу V цього Положення, затверджується розпорядчим актом Національного банку та розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

333. Інформація, що містить здійснений аудитором аналіз фінансового стану юридичної особи, може містити розрахунки інших фінансових показників (коефіцієнтів) та/або інші методики розрахунку фінансових показників з наведенням пояснень щодо доцільності їх застосування та опису відповідних методик. Методика розрахунку фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичної особи зазначається з урахуванням її інформативності та можливості давати цілісну оцінку фінансового стану юридичної особи. Національний банк за результатом аналізу здійсненого

аудитором розрахунку фінансових показників юридичної особи, має право відхилити його з огляду на невідповідність застосованої методики сутності перевірки, що здійснюється відповідно до цього Положення, та вимагати від юридичної особи подання розрахунку, проведеного відповідно до цього Положення.

334. Аналіз фінансового стану юридичної особи на основі даних її фінансової звітності та іншої інформації незалежно від обраної методики має враховувати характер і масштаб діяльності, галузеву та регіональну специфіку юридичної особи, містити оцінку істотних факторів, пов'язаних із її діяльністю.

335. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити інформацію щодо наявності в юридичної особи реальних активів, які залежно від виду економічної діяльності використовує юридична особа протягом звітного періоду. Реальними активами юридичної особи є основні засоби, запаси, а також здійснені юридичною особою фінансові вкладення та інвестиції, що враховуються за їх справедливою вартістю. Аналіз фінансового стану юридичної особи повинен містити висновок щодо наявності або відсутності в юридичної особи реальних активів у інформації про фінансовий стан юридичної особи.

336. Національний банк має право визнати фінансовий стан юридичної особи незадовільним на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та/або на дату підтвердження розміру власних/грошових коштів юридичної особи, якщо це різні дати, за наявності однієї з таких ознак:

- 1) порушення справи про припинення/ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установлення щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;
- 2) невиконання юридичною особою грошових зобов'язань на загальну суму один мільйон гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті) і більше протягом п'яти днів поспіль у періоді року, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;
- 3) накладення арешту на всі активи юридичної особи або на більшу їх частину.

337. Національний банк під час розгляду наданої інформації про фінансовий стан юридичної особи має право вимагати:

- 1) подання документів, що були використані аудитором для аналізу;
- 2) подання додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження грошових коштів юридичної особи та/або розкриття траси платежу;

3) подання додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків;

4) здійснення аналізу фінансового стану юридичної особи-нерезидента за додатковими параметрами в разі необхідності підтвердження фінансової стійкості юридичної особи.

41.Методика оцінки майнового стану фізичної особи

338. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи здійснюється на підставі даних, зазначених в інформації про майновий стан [за вирахуванням акцій/ частки в статутних капіталах страховиків, якими володіє фізична особа (прямо або опосередковано) на дату заповнення інформації про майновий стан], шляхом зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань.

339. Розмір власних коштів фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг та яка на відповідну дату володіє істотною участю в страховику, додатково зменшується на величину частини розрахункового нормативного запасу платоспроможності страховика, пропорційну частці, яку розмір участі фізичної особи становить у його статутному капіталі (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного місяця, що передує відповідній даті).

340. Фізична особа на свій розсуд визначає обсяг і перелік майна та доходів для розкриття в інформації про майновий стан відповідно до цього Положення.

341. Дані про невиконані фінансові зобов'язання фізичної особи та про понесені нею витрати в періодах, за які подається інформація про майновий стан, включаються до цієї інформації в повному обсязі та в обов'язковому порядку.

342. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі:

1) включає до інформації про майновий стан дані про всі невиконані фінансові зобов'язання за правочинами, стороною яких є чоловік/дружина фізичної особи (за умови, якщо такі правочини укладені під час їх перебування в шлюбі), а також суми витрат, понесених у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком/дружиною;

2) має право включити до інформації про майновий стан дані про майно, яке є спільною власністю подружжя станом на відповідну дату, незалежно від того, на кого з подружжя оформлені правовстановлюючі документи на таке

майно, а також про суми доходів, отриманих у відповідному періоді на законних підставах (в Україні та за кордоном) її чоловіком/дружиною.

343. Джерела походження власних/грошових коштів фізичної особи вважаються підтвердженими, якщо фізичною особою надані підтвердження того, що:

1) сума доходів фізичної особи за період, у якому нею були здійснені витрати на придбання та/або збільшення ринкової вартості кожного відмінного від грошових коштів об'єкту майна, зазначений в інформації про майновий стан, і/або попередні періоди, зменшена на суму витрат фізичної особи за відповідний період/періоди, окрім витрат на придбання та/або збільшення ринкової вартості такого об'єкту майна, уключаючи витрати на придбання іншого, ніж такий об'єкт майна, є рівною або більшою вартості придбання такого об'єкта майна та витрат, які були здійснені фізичною особою для збільшення його ринкової вартості станом на відповідну дату;

2) сума доходів фізичної особи за періоди, у яких нею були отримані зазначені в інформації про майновий стан грошові кошти, та всі наступні періоди до відповідної дати, зменшена на суму витрат фізичної особи за такі періоди, є рівною або більшою розміру власних грошових коштів фізичної особи;

3) фізичною особою здійснено сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів у зв'язку з отриманням доходів, зазначених в інформації про майновий стан;

4) доходи, грошові кошти або інше майно:

отримані в результаті правочинів, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;

грошові кошти безперервно зберігаються в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками до відповідної дати.

344. До Національного банку, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних/грошових коштів фізичної особи та джерел їх походження та/або підтвердження інформації про фінансові ресурси, надається інформація аудитора, що містить висновок щодо відповідності розміру власних/грошових коштів відповідному критерію оцінки майнового стану, передбаченого в цьому Положенні, а також наявності достатніх підтверджень джерел їх походження та/або висновок про наявність у особи фінансових ресурсів згідно з вимогами пунктів 300 глави 37 розділу V цього Положення.

До інформації аудитора додається заповнена на відповідну дату і підписана фізичною особою інформація про майновий стан фізичної особи, підготовлена та складена за формою та згідно з вимогами, визначеними у додатку 3 до цього Положення.

Інформація аудитора відповідно до пункту 344 глави 41 розділу V цього Положення подається згідно з вимогами, визначеними в розділі VI до цього Положення.

345. Фізична особа є платоспроможною, якщо немає підстав уважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи, та/або стан виконання нею майнових зобов'язань погіршаться в подальшому.

Такими підставами є невиконання / неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання/неналежного виконання таких зобов'язань, накладення арешту на все майно фізичної особи або значну його частину на підставі виконавчих документів, наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини, майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо, погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

346. Фізична особа подає до Національного банку для підтвердження її платоспроможності письмове запевнення про те, що не має підстав для погіршення майнового стану, визначених у пункті 345 глави 41 розділу V цього Положення. Письмове запевнення має містити обґрунтування, що таких підстав немає, та засвідчувати, що таких підстав:

- 1) на відповідну дату немає;
- 2) не було або вони усунені протягом року, що передує відповідній даті (якщо вони були, то надається їх детальний опис, причини їх виникнення та підтвердження їх усунення);
- 3) не буде з огляду на наявну в особи інформацію та її очікування.

347. Національний банк під час розгляду наданої інформації про майновий стан фізичної особи має право вимагати:

- 1) подання документів, що були використані аудитором для аналізу;
- 2) подання додаткових документів та інформації з метою перевірки висновку аудитора щодо наявності або відсутності достатніх підтверджень джерел походження власних/грошових коштів фізичної особи;

3) подання додаткових пояснень щодо обраних аудитором методів аналізу, здійснених ним розрахунків, сформованих за результатами аналізу висновків.

42. Вимоги до надавачів професійних послуг для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи

348. Аудитором, який здійснює перевірку фінансової звітності юридичної особи, що подається до Національного банку для оцінки фінансового стану юридичної особи, та може здійснювати розрахунок розміру власних коштів юридичної особи та/або аналіз її фінансової стійкості, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, фінансова звітність якої перевіряється, та яка має право надавати аудиторські послуги відповідно до законодавства цієї країни.

349. Національний банк має право в разі отримання клопотання юридичної особи або надавача фінансових послуг дозволити подання звіту (висновку) щодо фінансової звітності юридичної особи та/або інформації про розмір її власних коштів та/або інформації про фінансовий стан юридичної особи, підготовлених аудитором, який не відповідає вимогам пункту 348 глави 42 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, відсутні особи, які мають право надавати аудиторські послуги, або обраний іноземний аудитор має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж аудитор країни місцезнаходження юридичної особи.

350. Аудитором, який здійснює перевірку фінансової звітності юридичної особи, зареєстрованої в Україні, що подається до Національного банку для оцінки фінансового стану юридичної особи, та може здійснювати розрахунок розміру власних коштів юридичної особи та/або аналіз її фінансової стійкості може бути особа, яка має право на надання аудиторських послуг такій юридичній особі та внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

351. Оцінювачем, який може здійснювати оцінку вартості майна фізичної особи та готує звіт, що подається до Національного банку для оцінки майнового стану фізичної особи, є особа, яка постійно проживає (головний офіс якої зареєстровано) у країні, у якій знаходиться майно, що підлягає оцінці, та яка має право оцінювати майно відповідно до законодавства цієї країни.

352. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи або банку дозволити подання звіту про оцінку вартості майна,

підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 351 глави 42 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій знаходиться майно, що підлягає оцінці, відсутні особи, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.

353. Національний банк має право перевіряти документи аудиторів і оцінювачів. Національний банк під час перевірки документів оцінювача має право звертатися до іншого оцінювача або саморегульованої організації оцінювачів для здійснення рецензування звіту про оцінку майна.

354. Національний банк має право в разі виникнення за результатами аналізу документів аудиторів і оцінювачів сумнівів щодо інформації, викладеної в таких документах або отримання за результатами рецензування звіту про оцінку майна висновку про визнання оцінки майна такою, що не відповідає вимогам законодавства:

1) вимагати від юридичної/фізичної особи та/або аудитора/оцінювача надання пояснень, додаткових документів та/або інформації;

2) вимагати від юридичної/фізичної особи надання оформленої згідно з вимогами законодавства рецензії на звіт про оцінку майна, який містить інформацію, що викликає сумніви у Національного банку;

3) відхилити підготовлений аудитором/оцінювачем документ та вимагати від юридичної/фізичної особи подання документа, підготовленого з урахуванням коментарів Національного банку тим самим або іншим аудитором/ оцінювачем.

VI. Вимоги до інформації аудитора, що містить висновок щодо наявності у заявника власних/грошових коштів та оцінку достатності підтверджень джерел їх походження/розкриття траси платежу

43. Загальні вимоги до інформації аудитора

355. Інформація аудитора повинна містити вмотивовану, об'єктивну, неупереджену та обґрунтовану думку аудитора про відповідність фінансового стану заявника вимогам, встановленим главами 33-39 розділу V цього Положення.

356. Інформація аудитора, яка подається в рамках процедур, визначених цим Положенням, повинна містити обґрунтовану впевненість шляхом висловлення незалежної думки аудитора щодо наявності:

1) у заявника власних/грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового/майнового стану задовільним;

2) достатніх підтверджень джерел походження власних/грошових коштів на основі отриманих від заявника документів та інформації;

3) достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 329 глави 40 розділу V Положення;

4) у заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких ним здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

5) у особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику.

357. Інформації аудитора, яка подається в рамках процедур, визначених цим Положенням, повинна готуватись з урахуванням вимог до виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, визначених Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості (МСЗНВ 3000).

358. Підготовка інформації аудитора передбачає:

1) формування висновку аудитора щодо того, чи були отримані документи та інформація у достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої думки аудитора з приводу аналізованих питань;

2) формування висновку аудитора щодо суттєвості впливу виявлених невідповідностей (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо задовільного фінансового/майнового стану заявника за визначеними критеріями оцінки;

3) оцінювання:

чи подана заявником інформація в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами Положення;

чи забезпечено достовірне подання такої інформації.

44. Вимоги до структури документа та додатків до нього

359. Інформація аудитора повинна містити загальний висновок аудитора щодо відповідності фінансового стану юридичної особи / майнового стану фізичної особи визначеним критеріям оцінки, а також, залежно від критерію оцінки, який застосовується до заявника:

1) розрахунок розміру власних коштів заявника;

2) опис методики, за якою здійснено розрахунок розміру власних коштів заявника (у разі застосування альтернативної методики розрахунку власних коштів юридичної особи);

3) підтвердження наявності у заявника власних/грошових коштів у розмірі, необхідному для визнання його фінансового/майнового стану задовільним;

4) обґрунтовану думку щодо наявності достатніх підтверджень джерел походження власних/грошових коштів заявника на основі отриманих від заявника документів та інформації;

5) обґрунтовану думку щодо наявності достатніх підтверджень щодо розкриття траси платежу згідно з вимогами пункту 329 глави 40 розділу V Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи);

б) обґрунтовану думку щодо наявності у заявника фінансових ресурсів, за рахунок яких ним здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг;

7) обґрунтовану думку щодо наявності у особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію або на надання фінансової підтримки страховику;

360. До інформації аудитора обов'язково додається:

1) фінансова звітність юридичної особи, підготовлена та складена відповідно до правил, визначених в пунктах 319-325 глави 40 розділу V Положення (у разі оцінки фінансового стану юридичної особи);

2) інформація про майновий стан фізичної особи, підготовлена та складена за формою та згідно з вимогами, визначеними у додатку 3 до Положення (у разі оцінки фінансового стану фізичної особи).

45. Вимоги до розрахунку власних коштів фізичної та юридичної особи

361. Розрахунок відповідності розміру власних коштів юридичної особи відповідному критерію оцінки майнового стану, передбаченому в Положенні, здійснюється на підставі даних фінансової звітності юридичної особи та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 312-316 глави 40 розділу V Положення.

362. Інформація аудитора має містити розрахунок з описом методики, за якою такий розрахунок здійснено, а також посилання на положення законодавства, якими передбачено її застосування, у разі здійснення розрахунку розміру власних коштів юридичної особи за альтернативною методикою.

363. Розрахунок відповідності розміру власних коштів фізичної особи відповідному критерію оцінки майнового стану, передбаченому в Положенні, здійснюється на підставі даних, зазначених фізичною особою в інформації про

її майновий стан та з урахуванням вимог, визначених у пунктах 338-342 глави 41 розділу V Положення.

364. Розрахунок розміру власних коштів фізичної особи у випадках, передбачених главами 33-39 розділу V Положення, в яких вимагається підтвердження розміру власних грошових коштів фізичної особи, здійснюється з урахуванням того, що за результатами зменшення загальної вартості майна фізичної особи на загальну суму її майнових зобов'язань особа має грошові кошти у розмірі, передбаченому відповідним критерієм оцінки її майнового стану.

46. Загальні вимоги до інформації аудитора щодо джерел походження власних/грошових коштів заявника та траси платежу

365. Підготовка інформації аудитора передбачає комплексний та всебічний аналіз документів та інформації, отриманих від заявника та/або з відкритих джерел, та формування власної думки щодо наявності достатніх підтверджень того, що:

1) джерела походження власних/грошових коштів заявника відповідають вимогам, встановленим у пункті 326 глави 40 розділу V Положення та пункті 343 глави 41 розділу V Положення;

2) траса платежу є розкритою згідно з вимогами, встановленими у пункті 329 глави 40 Розділу V Положення.

366. Аудитор самостійно визначає обсяг вивчення документів та інформації, необхідних у кожному окремому випадку для формування власної думки з приводу питань, визначених в главі 43 розділу VI цього Положення, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході.

367. Ризик-орієнтований підхід означає, що глибина оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу має здійснюватися з урахуванням рівня ризиковості заявника, а також суті та мети здійснення відповідної оцінки.

368. Ризик-орієнтований підхід застосовується таким чином, щоб бути здатним продемонструвати його суть (те, у чому полягає різниця в підходах), сформовану аудитором думку під час його застосування та обґрунтованість такої думки.

369. Ризик-орієнтований підхід має ґрунтуватися на оцінці ризиків заявника.

Критерії ризиків визначаються аудитором самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, передбачених главою 47 розділу VI цього Положення та критеріями оцінки ризиків заявника, визначених додатком 6 до цього Положення. Додатково можуть бути застосовані критерії ризиків, визначені в

нормативно-правових актах Національного банку з питань здійснення банками / установами фінансового моніторингу.

370. Обсяг документів та інформації, які розкриваються заявником з метою підтвердження джерел походження коштів та/або розкриття траси платежу, має бути пропорційним рівню ризиковості заявника.

371. Думка аудитора, сформована за результатами здійсненої оцінки джерел походження коштів та/або траси платежу заявника повинна покривати такі питання:

1) обґрунтування застосованої методики оцінки з урахуванням ризик-орієнтованого підходу (поглиблена або спрощена перевірка всіх або частини джерел коштів);

2) опис здійснених процедур в рамках процесу оцінки джерел походження коштів заявника (надання документів заявником, запит додаткових документів, проведення інтерв'ю, використання інформації з відкритих джерел);

3) опис документів та інформації, наданих заявником та отриманих аудитором з відкритих джерел для підтвердження джерел походження коштів та висновок аудитора щодо їх достатності;

4) оцінку суттєвості впливу виявлених невідповідностей та/або відсутності документів (окремо або в сукупності) на загальний висновок щодо підтвердження джерел походження коштів;

5) висновок аудитора щодо наявності достатніх підтверджень щодо джерел походження коштів / розкриття траси платежу згідно з вимогами Положення.

47. Критерії ризику заявника

372. Інформація аудитора складається з урахуванням критеріїв ризику, у разі виявлення яких застосовується посилений обсяг вивчення документів та інформації, необхідних у кожному окремому випадку для формування власної думки з приводу питань, визначених в главі 47 розділу VI цього Положення.

373. Під час підготовки інформації аудитора, крім власних критеріїв ризику, враховуються критерії ризику, визначені в додатку 6 до цього Положення.

374. Ризик заявника відсутній у разі відсутності критеріїв ризику, визначених в додатку 6 до цього Положення або аудитором самостійно, а також відсутності підозр щодо існування таких ризиків.

375. Виявлені ризики можуть мінімізуватися шляхом поглибленого вивчення документів та інформації шляхом:

1) збільшення обсягу документів та інформації для оцінки джерел походження коштів/розкриття траси платежу заявника;

2) пошуку та збору додаткової інформації щодо заявника та джерел походження його коштів.

48. Документи для оцінки джерел походження коштів/розкриття траси платежу заявника

376. Заявник для підтвердження джерел власних/грошових коштів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують:

1) правові підстави отримання грошових коштів та іншого майна, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи (у разі перевірки джерел походження коштів юридичної особи);

2) правові підстави отримання доходів, грошових коштів або іншого майна, інформацію щодо вартості майна (іншого, ніж грошові кошти) на момент його отримання фізичною особою, попередніх власників грошових коштів і майна (у разі перевірки джерел походження коштів фізичної особи).

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, встановленим у пункті 321 глави 40 розділу V цього Положення та пункту 338 глави 41 розділу V цього Положення.

377. Заявник для підтвердження розкриття траси платежу надає аудитору документи та інформацію щодо руху коштів за її рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також попередніх власників грошових коштів у обсязі, достатньому для підтвердження відповідності вимогам, встановленим у пункті 324 глави 40 Розділу V цього Положення.

378. Заявник для підтвердження наявності фінансових ресурсів надає аудитору документи та інформацію, що підтверджують:

1) правові підстави отримання грошових коштів, за рахунок яких ним здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг та/ або

2) правові підстави отримання особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, грошових коштів, які спрямовуватимуться нею на додаткову капіталізацію та/або на надання фінансової підтримки страховику.

Документи та інформація надаються в обсязі, достатньому для підтвердження наявності у особи фінансових ресурсів, в обсязі, достатньому для здійснення оплати за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг / юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг, та/або здійснення додаткової капіталізації та/або надання фінансової підтримки страховику.

379. Заявник на свій розсуд визначає обсяг документів та інформації щодо джерел власних/грошових коштів та/або розкриття траси платежу та/або підтвердження наявності фінансових ресурсів, що подається до аудитора. Документи, які можуть бути надані заявником самостійно та/або за окремим запитом аудитора визначені в пунктах 380-388 глави 48 розділу VI цього Положення.

380. Заявник для підтвердження наявності грошових коштів, за рахунок яких ним здійснено внесок до статутного капіталу надавача фінансових послуг, внесок до статутного капіталу надавача фінансових послуг під час його збільшення або придбання/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, подає аудитору виписку/довідку банку про стан рахунку, що підтверджує наявність коштів на рахунок заявника станом на відповідну дату.

381. Фізична особа для підтвердження даних щодо майна (активів) фізичної особи, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі інформацію та документи/копії документів:

- 1) документи, що посвідчують право власності на майно (активи);
- 2) документи, на підставі яких набуто право власності на майно (активи);
- 3) документи, що підтверджують відсутність обтяжень майна (активів) станом на відповідну дату (за винятком обтяжень, установлених для забезпечення виконання фізичною особою зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан);
- 4) інформацію фондової біржі щодо розрахунку біржового курсу емісійних цінних паперів, здійсненого за правилами, визначеними статтею 8 Закону про акціонерні товариства (надається з метою підтвердження ринкової вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на цій фондовій біржі та включені до її біржового реєстру);
- 5) виписку/довідку про стан рахунку фізичної особи в банку/кредитній установі в Україні/за кордоном (подається з метою підтвердження суми коштів на рахунок);
- 6) звіт про оцінку майна, проведеною оцінювачем відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність, оформлений згідно з вимогами законодавства України, що застосовується до оцінювача.

382. Фізична особа для підтвердження даних щодо її зобов'язань, зазначених в інформації про майновий стан, надає аудитору такі документи або їх копії:

1) правочини, на підставі яких виникли майнові зобов'язання фізичної особи;

2) документи, що підтверджують отримання фізичною особою майна за правочинами, на підставі яких у неї виникли майнові зобов'язання, а також виконання фізичною особою зобов'язань за цими правочинами, та/або інформація кредиторів фізичної особи щодо стану розрахунків за укладеними з нею правочинами.

383. Фізична особа для підтвердження критерію, визначеного підпунктом 3 пункту 343 глави 41 розділу V Положення, надає аудитору такі інформацію та документи/копії документів:

1) податкові декларації з усіма додатками та доповненнями (у разі їх наявності) за періоди, за які в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів фізичної особи, разом із довідкою про подану декларацію про майновий стан і доходи (податкову декларацію), виданою контролюючим органом;

2) довідку компетентного органу країни, податковим резидентом якої є фізична особа, про стан виконання нею обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на відповідну дату.

384. Фізична особа, якщо законодавством іноземної країни, податковим резидентом якої вона є, не передбачене подання фізичними особами податкових декларацій та/або не передбачена можливість отримання від контролюючого органу іноземної країни інформації про суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації, та про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів, для підтвердження джерел власних/грошових коштів, надає аудитору такі інформацію та документи/копії документів:

1) письмове запевнення фізичної особи про неможливість подання цих документів із посиланням на положення нормативно-правових актів іноземної країни, що це підтверджують, а також відповідні витяги з таких нормативно-правових актів;

2) інформацію особи, яка відповідно до законодавства іноземної країни надає професійні послуги у сфері бухгалтерського обліку та оподаткування, щодо підтвердження суми отриманих фізичною особою доходів і сплачених податків, зборів та інших обов'язкових платежів за періоди, за які подані податкові декларації або в інформації про майновий стан подані дані щодо доходів (якщо подання податкових декларацій законодавством не передбачене), а також про наявність або відсутність у фізичної особи заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів станом на відповідну дату.

385. Фізична особа, яка відповідно до законодавства не подавала податкові декларації за будь-який із періодів, за які в інформації про майновий стан нею подані дані щодо доходів, має право надає аудитору замість податкових декларацій витяг (відомості) із інформаційного фонду Державного реєстру фізичних осіб - платників податків про суми виплачених фізичній особі доходів і утриманих з неї податків, зборів та інших обов'язкових платежів або інформацію контролюючого органу, що містить такі відомості (копія документа не приймається).

386. Фізична особа надає аудитору для підтвердження даних щодо її витрат, зазначених в інформації про майновий стан, правочини (або їх копії), на підставі яких фізичною особою понесені (будуть понесені) ці витрати.

387. Фізична особа має право не вказувати в інформації про майновий стан джерела її власних коштів та не надає аудитору визначені цим Положенням документи для підтвердження цих джерел, якщо зазначене в інформації про майновий стан майно було набуто фізичною особою більше ніж за 15 років до відповідної дати, та за умови, що:

- 1) майно перебуває у власності фізичної особи безперервно;
- 2) немає будь-яких спорів фізичної особи з третіми особами щодо права власності на це майно;
- 3) у фізичної особи немає заборгованості зі сплати податків, зборів та інших платежів станом на відповідну дату.

388. Фізична особа, яка перебуває в шлюбі, надає аудитору документи, визначені цим Положенням, щодо майна, майнових зобов'язань, доходів і витрат чоловіка/дружини.

389. Перелік документів та інформації для оцінки джерел походження коштів та/або підтвердження розкриття траси платежу, які можуть вимагатися аудитором від заявника, залежно від виду доходу, отриманого ним, визначений в додатку 7 до цього Положення.

390. Заявник з метою підтвердження джерел власних/грошових коштів зобов'язаний для підготовки інформації аудитора надавати додаткові документи та інформацію з метою перевірки дотримання вимог пункту 326 глави 40 розділу V цього Положення та пункту 343 глави 41 розділу V цього Положення та з урахуванням вимог глави 46 розділу IV цього Положення, включаючи документи та інформацію щодо підстав отримання грошових коштів та іншого майна третіми особами.

390. Виявлення відповідних критеріїв ризику необхідно розглядати як підставу для отримання та аналізу додаткових документів та/або інформації, що можуть уточнити/роз'яснити наявність/відсутність відповідних підстав для підозри.

391. Перелік документів/інформації, визначених в розділі VI цього Положення, не є вичерпним. Підготовка інформації аудитора може передбачати отримання додаткових документів/інформації у обсязі, достатньому для проведення належного аналізу інформації щодо заявника та підготовки обґрунтованого висновку щодо підтвердження джерел походження коштів заявника та/або розкриття траси платежу.

VII. Реєстрація та ліцензування надавачів фінансових послуг

49. Порядок реєстрації та ліцензування надавачів фінансових послуг

392. Заявник має звернутися до Національного банку для одночасного включення до Реєстру та видачі ліцензії протягом 30 календарних днів з дати державної реєстрації відомостей в Єдиному державному реєстрі, які будуть засвідчувати наміри набуття заявником статусу фінансової установи.

393. Заявник має право провадити діяльність з надання фінансових послуг виключно після включення його до Реєстру та отримання ліцензії.

394. Заявник вносить (зобов'язаний внести) плату за розгляд пакета документів щодо включення до Реєстру та видачі відповідної(их) ліцензії(ій) в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

395. Комітет з нагляду приймає рішення про:

1) видачу ліцензії або про відмову у її видачі протягом 30 робочих днів з дня отримання повного пакета документів, визначених пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення;

2) одночасне включення до Реєстру та видачу ліцензії або про відмову у включенні до Реєстру та видачі ліцензії протягом 30 робочих днів з дня отримання повного пакета документів, визначених пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення та заяви про включення до Реєстру.

396. Національний банк у разі прийняття рішення про:

1) видачу заявнику ліцензії – не пізніше наступного робочого дня вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру та повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа витягу з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, оформленого за формою згідно з додатком 8 до цього Положення, або витягу з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, оформленого за формою згідно з додатком 9 до цього Положення;

2) одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії – не пізніше наступного робочого дня вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру та повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу у формі електронного документа з Реєстру, оформленого за формою згідно з додатком 8 або 9 до цього Положення.

397. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії на здійснення добровільного виду страхування одночасно приймає рішення про реєстрацію правил добровільного страхування (рішення приймає Комітет з наглядом).

398. Датою включення заявника до Реєстру є дата прийняття Національним банком рішення про одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії.

399. Заявник отримує право на здійснення діяльності з надання фінансових послуг з дати прийняття рішення про видачу ліцензії та внесення відповідного запису до Реєстру.

400. Датою видачі ліцензії є дата прийняття Національним банком рішення про видачу заявнику ліцензії або рішення про одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії. Строк дії ліцензії є необмеженим.

401. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії у разі:

- 1) недостовірності поданих заявником відомостей;
- 2) невідповідності поданих заявником документів вимогам Закону про фінансові послуги та/або вимогам цього Положення;
- 3) контролер заявника є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;
- 4) невідповідності заявника вимогам Закону про фінансові послуги та/або вимогам пунктів 70 або 71 глави 5 розділу II цього Положення, встановлених для виду діяльності, зазначеного в заяві про видачу ліцензії.

402. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії письмово повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення із зазначенням підстав для відмови.

403. Заявник у разі відмови у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії на підставі виявлення недостовірних даних у поданих документах, має право подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії та включення до Реєстру не раніше ніж через три

місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії.

404. Заявник у разі відмови у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії на підставі невідповідності заявника та/або поданих ним документів вимогам цього Положення, має право подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії або одночасне включення до Реєстру та видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для такої відмови.

405. Національний банк у разі відмови у видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії, не повертає заявнику поданий пакет документів.

50. Документи, що подаються заявниками (крім страховика-нерезидента) до Національного банку для отримання ліцензії

406. Заявник для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених в пункті 66 глави 5 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:

1) заяву про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг за формою згідно з додатком 10 до цього Положення;

2) опитувальник за формою, згідно з додатком 11 до цього Положення;

3) копію статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру;

4) бізнес-план щонайменше на поточний рік (з початку року, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням вимог, визначених в пункті 411 глави 50 розділу VII цього Положення – для заявників, які мають намір здійснювати діяльність страховика, кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки;

5) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс (Звіт про фінансовий стан)”], формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], формою № 3 “Звіт про рух грошових коштів” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), формою № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 4 “Звіт про власний капітал”) додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013

року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – Положення бухгалтерського обліку), і приміток до фінансової звітності (далі – примітки до фінансової звітності), що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансового звіту суб'єкта малого підприємництва, за формою додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами) (далі – “Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва”):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передує зверненню заявника до Національного банку для отримання ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року) (за наявності);

станом на будь-яку дату кварталу, у якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії (якщо державна реєстрація заявника була проведена у тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії);

До фінансової звітності додатково подається розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними такої фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше, ніж 10 % активів заявника.

До фінансової звітності додатково подається детальна інформація щодо інвестицій, інформація про цільове призначення інвестицій, об'єкт та суму інвестицій, якщо за даними такої фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше, ніж 10 % активів заявника.

Документи, визначені в підпункті 5 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, не подаються заявниками, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

б) аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності.

Документ, визначений в підпункті 6 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, не подається заявниками які мають намір здійснювати

діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

7) висновок (звіт) щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності.

Документ, визначений в підпункті 7 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, не подається заявниками які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

8) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації власників істотної участі, учасників заявника, визначені розділами I та IV цього Положення – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки;

9) документи оцінки фінансового стану всіх власників істотної участі, учасників заявника, визначені в пунктах 318 глави 40 розділу V цього Положення щодо юридичних осіб та пунктах 344, 346 глави 41 розділу V цього Положення щодо фізичних осіб – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

10) підписана керівником та головним бухгалтером заявника інформація щодо джерел формування прибутку заявника (структуру доходів і витрат), уключаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані заявником, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності [якщо в заявника таких доходів немає, то надається інформація щодо найбільших сум доходів (не більше 10) у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності (у разі формування частини статутного капіталу за рахунок прибутку)] – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

11) таблицю формування статутного капіталу заявника за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;

12) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідальної особи заявника, визначені:

пунктами 486 та 487 глави 62 розділу IX цього Положення – для всіх заявників, крім тих, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;

пунктом 486 глави 62 та пунктом 493 глави 63 розділу IX цього Положення – для заявників, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;

13) затверджену політику управління конфліктом інтересів, яка відповідає вимогам пункту 188 глави 19 розділу II цього Положення;

14) політику винагород, яка відповідає вимогам підпункту 4 пункту 177 глави 17 розділу II цього Положення, та положення про органи управління, яке відповідає вимогам підпункту 2 пункту 177 глави 17 розділу II цього Положення – для заявників, які мають намір провадити діяльність страховика, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки;

15) відомості про структуру власності заявника відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, – для всіх заявників, окрім тих, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки.

Відомості про остаточно ключових учасників та відомості про власників істотної участі подаються в електронній формі у форматі xlsx;

16) дозвіл Антимонопольного комітету України (далі – Антимонопольний комітет) на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету про те, що немає необхідності в отриманні такого дозволу (його засвідчену копію), або запевнення заявника в тому, що немає необхідності в отриманні такого дозволу;

17) копію правил страхування, затверджених вищим органом управління заявника та підписаних керівником заявника, для кожного добровільного виду страхування та правила страхування у форматі Word - для заявників, які мають намір провадити діяльність з надання послуг з добровільного страхування;

18) запевнення про наявність та відповідність вимогам законодавства форми організації бухгалтерського обліку, технічного та програмного забезпечення, яке відповідає вимогам, встановленим актами з питань регулювання ринків фінансових послуг, необхідного для надання фінансових послуг, подання звітності до Національного банку та забезпечення належного

та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства;

19) організаційну структуру оформлену згідно з додатком 9 до цього Положення – для заявників, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та страховика;

20) примірний договір про споживчий кредит – для заявників, які звертаються для отримання ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та мають намір укласти зі споживачами договори про споживчий кредит.

407. Заявник не включений до Реєстру, додатково до документів, передбачених пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення, подає заяву про включення до Реєстру за формою згідно з додатком 8 до цього Положення та додатково через комплексну інформаційну систему Національного банку України у режимі он-лайн.

408. Заявник у разі подання заяви про видачу ліцензії на надання нового виду фінансових послуг/нового виду страхування, має подати до Національного банку разом із заявою про видачу ліцензії пакет документів, передбачений пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення.

409. Документи, визначені підпунктами 9-11 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, не подаються заявником, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку (у разі якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком).

Заявник подає документи визначені підпунктами 9-11 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, для випадків, коли розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, необхідному для такого збільшення.

410. Заявник разом з заявою про видачу ліцензії на надання нового виду фінансових послуг/нового виду страхування подає документи для перевірки джерел формування капіталу, визначені пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення, лише у разі збільшення розміру статутного

та/або додаткового капіталу порівняно з розміром відповідного капіталу на дату видачі попередньої ліцензії, в обсязі, необхідному для такого збільшення.

411. Бізнес-план заявника, зазначений у підпункті 4 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, складається на поточний рік (з початку року, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, а також має відповідати таким вимогам:

1) містити інформацію щодо:

заявника на момент подання пакета документів (матеріально-технічна база, персонал, структурні підрозділи, нематеріальні активи, участь в інших юридичних особах);

економічного середовища діяльності заявника (маркетингове дослідження ринку, конкуренти) з огляду на регіон діяльності;

розвитку бізнесу заявника (мета створення, завдання);

бізнес-моделі заявника (загальний порядок надання фінансових послуг, використання торговельних марок, вебсайтів під час надання фінансових послуг, мета залучення третіх осіб до надання фінансових послуг, потенційні споживачі фінансових послуг, політика ціноутворення);

спеціалізації заявника на ринку небанківських фінансових послуг (SWOT-аналіз, конкурентна позиція);

намірів щодо витрат заявника на розвиток бізнесу [матеріально-технічна база та програмне забезпечення (комп'ютерна техніка, облікова та реєструюча система, інші техніка та програмне забезпечення, необхідне для надання фінансових послуг та звітування Національному банку), приміщення (на праві власності чи користування), управління персоналом, реклама, використання торговельних марок та вебсайтів]. Наміри щодо витрат заявника складаються на кожен рік окремо із врахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника;

фінансового плану заявника (прогнозні розрахункові баланс та звіт про фінансові результати діяльності за кожний із трьох наступних фінансових років з розкриттям статей доходів та витрат) із наданням аналізу сприятливого та несприятливого сценаріїв діяльності заявника та обґрунтуванням припущень щодо наданих прогнозних даних, а також поясненнями щодо суттєвих відхилень;

факторів впливу на діяльність заявника за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;

плану фінансування заявника (інформація про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення);

плани заявника та/або власників істотної участі заявника щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток/акцій інших юридичних осіб. У разі наявності таких намірів зазначається опис впливу на діяльність та фінансовий стан заявника;

намірів щодо продажу бізнесу або зміни/появи нових власників істотної участі заявника;

2) затверджений вищим органом управління та підписаний керівником заявника;

3) усі фінансово-економічні показники в бізнес-плані розраховуються на поточний рік (з початку року, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням допустимих ризиків (сприятливий і несприятливий сценарій);

4) складений на підставі реалістичних даних і не включає припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками;

5) свідчить про здатність заявника генерувати доходи протягом наступних трьох звітних років в обсязі, достатньому для виконання вимог актів з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Заявник має право надати додаткові документи до бізнес-плану, що обґрунтовують та/або підтверджують інформацію та розрахунки, наведені в бізнес-плані.

412. Заявник має право не надавати документи, передбачені пунктом 406 глави 50 розділу VII цього Положення, які раніше подавалися до Національного банку, за умов, передбачених пунктом 30 глави 2 розділу I цього Положення.

413. Національний банк приймає рішення про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду та письмово повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду із зазначенням підстав залишення без розгляду (рішення приймає керівник із ліцензування) за наявності однієї або декількох підстав, передбачених пунктом 43 глави 3 розділу I цього Положення.

414. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії та документи, що подаються до неї, за умов, визначених пунктом 44 глави 3 розділу I цього Положення. Нова заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, розглядаються в порядку, установленому цим Положенням.

51. Порядок внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг

415. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом 10 робочих днів після:

1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, передбаченому підпунктом 2 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;
оновлений опитувальник;

2) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у заяві про включення до Реєстру:

відповідну заяву про включення до Реєстру у порядку, передбаченому пунктом 407 глави 50 розділу VII цього Положення;

копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення;

документи, визначені в главі 61 розділу IX цього Положення – у випадку змін щодо голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, відповідального працівника надавача фінансових послуг;

3) виникнення змін в примірному договорі про споживчий кредит, передбаченому підпунктом 20 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, в частині прав та обов'язків сторін договору:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений примірний договір про споживчий кредит.

416. Надавач фінансових послуг має подати до Національного банку документи, передбачені підпунктом 2 пункту 415 глави 51 розділу VII цього Положення, якщо зміни, передбачені підпунктом 2 пункту 415 глави 51 розділу VII цього Положення, відбулися до інформації, яка вноситься до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, протягом десяти робочих днів після внесення відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі.

417. Національний банк протягом 15 робочих днів з дати надходження повідомлення про виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у заяві про включення до Реєстру, вносить відповідні зміни до Реєстру за таких умов:

1) повідомлення та документи, що подаються до нього, подані в повному обсязі;

2) повідомлення та документи, що подаються до нього, відповідають вимогам законодавства та цього Положення;

3) заява про включення до Реєстру містить достовірні відомості.

418. Національний має право вимагати від надавача фінансових послуг подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Національним банком, у разі недотримання умов, передбачених пунктом 417 глави 51 розділу VII цього Положення.

419. Оновлений опитувальник не подається в разі зміни та/або доповнення загальної інформації про надавача фінансових послуг та інформації про бізнес наміри.

420. Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від надавача фінансових послуг оновленого опитувальника розглянути зміни та/або доповнення до інформації про веб-сайт, використання торгових марок та комерційних найменувань, умови та порядок надання фінансових послуг на відповідність законодавству України з питань регулювання ринків фінансових послуг та про результати розгляду в письмовій формі повідомити надавача фінансових послуг.

Національний банк у разі невідповідності положень опитувальника, що містять інформацію про веб-сайт, використання торгових марок та комерційних найменувань, умови та порядок надання фінансових послуг, законодавству України з питань регулювання ринків фінансових послуг повідомляє надавача фінансових послуг про такі невідповідності.

Надавач фінансових послуг має право повторно подати до Національного банку оновлений опитувальник після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю положень законодавству України з питань регулювання ринків фінансових послуг, зазначених у повідомленні Національного банку.

Надавач фінансових послуг зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати узгодження Національним банком змін до умов та порядку надання фінансових послуг, якщо ці зміни стосуються положень внутрішніх документів надавача фінансових послуг, визначених у пункті 96 глави 9 розділу II цього Положення, унести відповідні зміни до цих документів.

Надавач фінансових послуг не має права надавати фінансові послуги згідно зі змінами до умов та порядку надання фінансових послуг, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

52. Реєстрація змін до правил добровільного страхування

421. Страховик зобов'язаний надати Національному банку протягом десяти робочих днів після затвердження змін до правил добровільного страхування в порядку, визначеному пунктом 21 глави 2 розділу I цього Положення:

1) копію правил добровільного страхування в новій редакції та правила добровільного страхування в новій редакції в електронній формі у форматі Word;

2) порівняльну таблицю змін до правил добровільного страхування, у якій зазначаються положення чинних правил добровільного страхування та відповідні положення з урахуванням унесених змін та яка містить запевнення, що до правил добровільного страхування не вносилися інші зміни ніж

зазначені у порівняльній таблиці, засвідчену керівником страховика або уповноваженим представником.

422. Національний банк приймає рішення про реєстрацію або відмову в реєстрації змін до правил добровільного страхування протягом 30 робочих днів з дня отримання повного пакета документів, визначених у пункті 421 глави 52 розділу VII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

423. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про реєстрацію змін до правил добровільного страхування повідомляє про це страховика.

424. Страховик протягом 30 календарних днів після реєстрації в Національному банку змін до правил добровільного страхування має привести свою діяльність у відповідність до зареєстрованих змін.

425. Національний банк має право відмовити страховику в реєстрації змін до правил страхування в разі:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та цього Положення.

426. Національний банк протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про відмову в реєстрації змін до правил добровільного страхування повідомляє про це страховика з обґрунтуванням підстав такої відмови.

VIII. Погодження набуття та збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг

53. Документи, що подаються для погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг, строки їх подання

427. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг стане кінцевим власником надавача фінансових послуг (у випадках, визначених пунктом 440 глави 55 розділу VIII цього Положення, – повірений або управитель), подає документи для погодження з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг як заявник.

428. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

429. Заявник подає Національному банку документи для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг не пізніше ніж за місяць до запланованої дати її набуття або збільшення.

430. Заявник подає Національному банку документи для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг не пізніше 15 робочих днів із дати здійснення заявником повної або часткової оплати придбання істотної участі .

Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подає до Національного банку повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Заявник додає до повідомлення анкету щодо участі фізичної/юридичної особи в надавачі фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Анкету щодо участі фізичної/юридичної особи в надавачі фінансових послуг підписує особа, яка має намір набути/збільшити істотну участь у надавачі фінансових послуг (фізична особа особисто або її уповноважений представник чи керівник юридичної особи). Підпис особи у анкеті засвідчується нотаріально.

Заявник до анкети щодо участі фізичної/юридичної особи в надавачі фінансових послуг зобов'язаний подати:

1) підписане заявником або його уповноваженим представником схематичне зображення структури власності надавача фінансових послуг після набуття або збільшення істотної участі в ньому за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

2) засвідчена копія дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету про відсутність необхідності в отриманні такого дозволу (його засвідчену копію), або запевнення заявника в тому, що немає необхідності отримання такого дозволу;

3) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником надавача фінансових послуг, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, згідно з главою 4 розділу I цього Положення;

4) документи для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником надавача

фінансових послуг, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, а саме:

документи згідно з главами 40 та 41 розділу V цього Положення;

бізнес-план діяльності страховика, що відповідає вимогам пункту 411 глави 50 розділу VII цього Положення, – якщо заявник є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником страховика та здійснюватиме вирішальний вплив на її управління чи діяльність;

опитувальник (крім страховика), що відповідає вимогам підпункту 2 пункту 406 глави 50 розділу VII цього Положення, – якщо заявник є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником надавача фінансових послуг (крім страховика) та здійснюватиме вирішальний вплив на його управління чи діяльність;

5) документи для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником надавача фінансових послуг, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг згідно з главою 30 розділу IV цього Положення;

б) копію правочину щодо набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, його проєкт або копію, засвідчений (засвідчену) підписами сторін цього правочину;

7) виписку про стан рахунку в цінних паперах учасника надавача фінансових послуг - кінцевого власника надавача фінансових послуг або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг, що підтверджує його право власності на акції надавача фінансових послуг – у разі погодження збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, створеного у формі акціонерного товариства;

8) засвідчені копії правочинів, що підтверджують набуття права власності на акції / частки в статутних капіталах надавача фінансових послуг та/або юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг, укладених після погодження кінцевим власником надавача фінансових послуг або особами, через яких він володіє істотною участю в надавачі фінансових послуг, набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг з Національним банком – у разі погодження збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг;

9) рішення уповноваженого органу іноземної компанії про участь в українському надавачі фінансових послуг або його засвідчену копію – подає іноземна компанія, що набуває або збільшує пряму істотну участь у надавачі фінансових послуг;

10) письмовий дозвіл на участь в українському надавачі фінансових послуг іноземної компанії або фізичної особи, яка постійно проживає в іноземній країні, виданий уповноваженим органом відповідної країни, або його засвідчену копію (якщо законодавство цієї країни вимагає отримання такого дозволу) – подається особою, яка набуває або збільшує пряму істотну участь у надавачі фінансових послуг.

Повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг підписує особа, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником надавача фінансових послуг (фізична особа особисто або керівник юридичної особи), та уповноважені представники всіх юридичних осіб, через яких особа набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг.

431. До Національного банку в разі спільного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подається одне спільне повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, підписане всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі повідомлення, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг. Повідомлення має/мають містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають/збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг.

432. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають/збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг кілька осіб, подає один із заявників за умови надання іншими заявниками письмової згоди на це. Такі письмові згоди подаються до Національного банку.

433. Національний банк має право на підставі клопотання та підтвердних документів заявника встановлювати винятки щодо необхідності подання окремих документів і/або щодо форми окремих документів, які для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подають:

- 1) публічна компанія;
- 2) держава (в особі відповідного органу державної влади);
- 3) територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 4) міжнародна фінансова установа;
- 5) іноземна компанія та/або інша форма ведення господарської діяльності без створення юридичної особи, щодо якої законодавством відповідної іноземної країни встановлені невластиві для законодавства

України вимоги до організаційно-правової форми та/або порядку організації / здійснення діяльності;

б) компанія з управління активами, яка провадить професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів на підставі ліцензії Комісії з цінних паперів;

7) особа, яка контролює зазначену в підпунктах 1-5 пункту 433 глави 53 розділу VIII цього Положення особу та/або набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг через неї;

8) особа, яку контролює зазначена в підпунктах 1-5 пункту 433 глави 53 розділу VIII цього Положення особа та/або через яку вона набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг.

434. Рішення про встановлення винятків, визначених у пункті 433 глави 53 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з нагляду протягом 10 робочих днів з дня подання заявником клопотання та підтвердних документів.

54. Особливості документів, що подаються для погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг деякими категоріями осіб

435. Іноземний банк для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг додатково до документів, визначених у пункті 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, подає повідомлення центрального банку або іншого уповноваженого органу іноземної країни, що здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку:

1) про згоду на набуття або збільшення іноземним банком істотної участі в українському надавачі фінансових послуг (якщо законодавство іноземної країни вимагає такої згоди) або письмове запевнення іноземного надавача фінансових послуг про те, що у законодавстві іноземної країни немає вимог щодо надання такої згоди;

2) про фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, порушення ним законодавства за останні три роки, а також про вплив набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг на фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, вимог законодавства.

436. Міжнародна фінансова установа для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подає документи, визначені у пункті 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану міжнародної фінансової установи (за винятком бізнес-плану/ опису бізнес-намірів) не подаються;

2) додатково подається рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчена копія.

437. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг державою або територіальною громадою відповідно для погодження такого набуття або збільшення подає документи, визначені у пункті 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, та рішення органу державної влади або органу місцевого самоврядування про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг або його засвідчену копію.

438. Заявник у разі зміни структури власності надавача фінансових послуг, у результаті якої не змінюється кінцевий власник надавача фінансових послуг, але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в надавачі фінансових послуг понад рівні володіння, визначені пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення, для погодження набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в надавачі фінансових послуг подає до Національного банку документи, визначені пунктом 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) замість повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подається повідомлення про зміну структури власності надавача фінансових послуг в зв'язку із внутрішньогруповою реструктуризацією за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, що містить оновлені дані про юридичних осіб, через яких кінцевий власник здійснює опосередковане володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг.

Повідомлення про зміну структури власності надавача фінансових послуг підписує кінцевий власник надавача фінансових послуг (фізична особа особисто чи керівник юридичної особи) та уповноважений представник проміжної/консолідуючої компанії, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг;

2) засвідчену копію дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію / попередній висновок про відсутність необхідності в отриманні дозволу та бізнес-план/опис бізнес-намірів не подаються;

3) анкета юридичної особи щодо участі в надавачі фінансових послуг та документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь в надавачі фінансових послуг;

4) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває / збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг.

439. Заявник для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подає до Національного банку документи, визначені пунктом 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для оцінки фінансового/майнового стану подаються всіма юридичними/фізичними особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг за винятком випадків, передбачених пунктом 311 глави 39 розділу V цього Положення;

Документи для оцінки фінансового/майнового стану не подаються юридичною/фізичною особою, якщо до звернення за погодженням спільного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг особа володіла істотною участі в такому надавачі фінансових послуг одноосібно у розмірі, рівному розміру її участі в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг;

2) особи, які спільно набувають або збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг, для підтвердження наявності власних коштів згідно з вимогами глав 40 та 41 розділу V цього Положення подають документи щодо власних коштів у розмірі не меншому, ніж величина частини необхідної загальної суми власних коштів, пропорційна частці, що становить розмір участі особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у надавачі фінансових послуг;

3) розмір участі особи, яка спільно з іншими особами набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, розраховується згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

4) у разі спільного набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг особами, пов'язаними правочином, до Національного банку подається засвідчена копія цього правочину.

55. Особливості погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг в разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління

440. Заявником під час погодження з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг за правочином про передання повноважень (передання повіреному права голосу за акціями/частками у статутному капіталі надавача фінансових послуг на підставі довіреності/довіреностей від учасника/учасників надавача фінансових послуг або передання управителю в управління акцій надавача фінансових послуг та/або акцій / частки в статутному капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг) є повірений або управитель.

441. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг за правочином про передання повноважень подає документи, визначені пунктом 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо заявника та всіх осіб у структурі його власності, які мають повноваження впливати на виконання заявником правочину про передання повноважень;

2) документи для оцінки фінансового стану заявника та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком бізнес-плану/опису бізнес-намірів);

3) у разі передання в управління акцій надавача фінансових послуг та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в надавачі фінансових послуг подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (управління цінними паперами), виданої Комісією з цінних паперів управителю (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії / іншого документа, яким управителю надано дозвіл здійснювати діяльність з управління цінними паперами в країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії / іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).

56. Особливості погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг інститутами спільного інвестування

442. Компанія з управління активами є заявником, якщо така компанія діє в інтересах пайового інвестиційного фонду (далі – пайовий фонд).

Порядок встановлення заявника під час погодження корпоративному інвестиційному фонду (далі – корпоративний фонд) набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг визначається пунктом 427 глави 53 розділу VIII цього Положення.

443. Компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг подає документи, визначені пунктом 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами та всіх власників істотної участі у структурі її власності;

2) додатково надаються такі документи:
регламент пайового фонду, зареєстрованого у встановленому законодавством порядку;

документ, що засвідчує реєстрацію випуску інвестиційних сертифікатів інституту спільного інвестування;

документ, що містить перелік усіх учасників пайового фонду станом на відповідну дату [із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові, дати народження, реєстрації місця її проживання, серії та номеру паспорта, дати видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у вигляді книжечки)];

інвестиційну декларацію, зареєстровану у встановленому законодавством порядку;

фінансову звітність пайового фонду станом на останню звітну дату, що передуює відповідній даті;

звіт (висновок) аудитора, складений за підсумками проведеної перевірки достовірності та повноти поданої фінансової звітності пайового фонду, її відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності.

444. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання заявника встановити винятки щодо необхідності підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі в ній за таких умов:

1) компанія з управління активами діє від імені, в інтересах пайового інвестиційного фонду та за рахунок коштів такого фонду;

2) відсутні ознаки, які можуть свідчити про здійснення учасниками пайового фонду значного або вирішального впливу на діяльність компанії з управління активами.

445. Національний банк має право відхилити клопотання заявника у разі відсутності достатніх обґрунтованих підтверджень дотримання умов, визначених у пункті 444 глави 56 розділу VIII цього Положення (рішення приймає уповноважена посадова особа Національного банку).

Рішення про встановлення винятків щодо необхідності підтвердження фінансового стану компанії з управління активами та власників істотної участі

в ній або про відхилення клопотання заявника про встановлення таких винятків приймає уповноважена особа Національного банку.

446. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг корпоративному фонду подає документи, визначені пунктом 430 глави 53 розділу VIII цього Положення, а також:

1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації компанії з управління активами корпоративного інвестиційного фонду;

2) регламент корпоративного фонду, зареєстрованого у встановленому законодавством порядку;

3) інвестиційну декларацію, зареєстровану у встановленому законодавством порядку.

57.Процедура погодження набуття або збільшення істотної участі у надавачі фінансових послуг

447. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг протягом місяця із дня отримання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять всю інформацію, передбачену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

448. Національний банк під час розгляду бізнес-плану перевіряє його на відповідність вимогам пункту 411 глави 50 розділу VII цього Положення зазначені в бізнес-плані розрахунки та здійснює оцінку використаних у таких розрахунках припущень і отриманих за ними висновків.

449. Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових послуг за результатами розгляду пакета документів за умов, визначених Законом про фінансові послуги та цим Положенням (рішення приймає Комітет з нагляду).

450. Національний банк має право повідомити заявника про подання неповного пакета документів та/або невідповідність поданих документів вимогам цього Положення та/або відсутність у поданих документах інформації, передбаченої цим Положенням, і встановити строк для усунення вказаних невідповідностей.

451. Національний банк має право відмовити в набутті або збільшенні особою істотної участі в надавачі фінансових послуг у випадках, визначених у статті 9 Закону про фінансові послуги (рішення приймає Комітет з нагляду).

452. Національний банк має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника на розгляд питання щодо погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг для надання пояснень із питань щодо поданого пакета документів.

Національний банк надсилає або подає під підпис заявникові або його уповноваженому представникові копію рішення про погодження або відмову в погодженні набуття або збільшеної істотної участі в надавачі фінансових послуг протягом п'яти робочих днів з дати його прийняття. Рішення про відмову в погодженні набуття або збільшеної істотної участі в надавачі фінансових послуг має містити підстави такої відмови.

453. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, повідомляє про це надавача фінансових послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку.

58. Порядок повідомлення про зміни у відомостях щодо власників істотної участі у надавачі фінансових послуг

454. Власник істотної участі в надавачі фінансових послуг в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті щодо участі фізичної/юридичної особи в надавачі фінансових послуг, повідомляє про це Національний банк. Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент - не пізніше останнього дня другого за місяцем настання змін місяця.

455. Повідомлення, визначене в пункті 454 глави 58 розділу VIII цього Положення, здійснюється шляхом подання анкети щодо участі фізичної/юридичної особи в надавачі фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінені відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

456. Вимога, визначена пунктом 454 глави 58 розділу VIII цього Положення, не застосовується, якщо в зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку пакет документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг.

457. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в надавачі фінансових послуг надання відомостей, визначених пунктом 454 глави 58 розділу VIII цього Положення. Власник істотної участі в надавачі

фінансових послуг, якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дати її отримання подає Національному банку ці відомості.

59. Контроль за дотриманням вимог щодо власників істотної участі у страховику

458. Національний банк здійснює постійний контроль за відповідністю власника істотної участі в страховику встановленим Законом про фінансові послуги та цим Положенням вимогам щодо ділової репутації.

459. Власник істотної участі в страховику – фізична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку анкету фізичної особи щодо участі в надавачі фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (розділи анкети, що містять інформацію щодо істотної участі фізичної особи в надавачі фінансових послуг та відомості про відносини фізичної особи з іншими особами не заповнюються).

460. Власник істотної участі в страховику – юридична особа щороку, не пізніше 01 лютого наступного за звітним року, подає до Національного банку анкету юридичної особи щодо участі в надавачі фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (розділи анкети, що містять інформацію щодо істотної участі юридичної особи в надавачі фінансових послуг та відомості про відносини юридичної особи з іншими особами не заповнюються).

461. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в страховику визначених у пунктах 459, 460 глави 59 розділу VIII цього Положення інформації та документів, а також будь-якої іншої інформації та документів, визначених у цьому Положенні, для оцінки ділової репутації власника істотної участі в страховику. Власник істотної участі в страховику, якому направлено таку вимогу, протягом строку, визначеного Національним банком, подає Національному банку цю інформацію та документи.

462. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в страховику надання інформації, документів, пояснень щодо його ділової репутації для оцінки їх відповідності вимогам Закону про фінансові послуги та цього Положення.

463. Національний банк здійснює контроль за відповідністю власника істотної участі в страховику вимогам законодавства України на підставі інформації та документів, наданих цією особою, отриманих Національним

банком під час здійснення ним нагляду, отриманих за його запитом і/або інформації з офіційних джерел.

464. Страховик повідомляє Національний банк про виявлення ним інформації, що свідчить про невідповідність ділової репутації власника істотної участі в такому страховику вимогам, установленим Законом про фінансові послуги та цим Положенням. Страховик повідомляє цю інформацію Національному банку через електронну поштову скриньку Національного банку протягом п'яти робочих днів із дня її виявлення.

60. Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні

465. Національний банк після виявлення факту набуття особою істотної участі або збільшення особою своєї істотної участі у надавачі фінансових послуг до рівня, визначеного пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення, без відповідного письмового погодження повідомляє надавача фінансових послуг про:

1) невідповідність структури власності вимогам нормативно-правового акту Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, та строк приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог нормативно-правового акту Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

2) необхідність подання до Національного банку пропозицій щодо як мінімум двох кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, щодо кожного непогодженого власника істотної участі.

466. Надавач фінансових послуг зобов'язаний разом з клопотанням, в якому зазначені пропозиції щодо як мінімум двох кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, щодо кожного непогодженого власника істотної участі подати:

1) документи для ідентифікації фізичної особи, визначені главою 4 розділу I цього Положення;

2) документи для оцінки ділової репутації фізичної особи, визначені пунктом 243 глави 30 розділу IV цього Положення.

467. Національний банк протягом 14 календарних днів з моменту отримання від надавача фінансових послуг листа щодо призначення довіреної особи та документів, визначених в пунктах 465 та 466 глави 60 розділу VIII цього Положення:

1) призначає довірену особу з числа запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатів на період до усунення порушення вимоги, зазначеної в пункті 465 глави 60 розділу VIII цього Положення, але не більше, ніж на шість місяців (рішення приймає Комітет з нагляду);

2) повідомляє про відмову у призначенні довіреної особи з числа запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатів у разі наявності підстав, визначених в пункті 468 глави 60 розділу VIII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

468. Національний банк має право відмовити надавачу фінансових послуг у призначенні довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, у разі наявності таких підстав:

1) документи подані на виконання вимог пункту 466 глави 60 розділу VIII цього Положення, подані не в повному обсязі та/або не відповідають вимогам Положення та/або містять недостовірну інформацію;

2) ділова репутація запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатів на призначення довіреною особою не відповідає вимогам цього Положення.

469. Національний банк протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення щодо призначення довіреної особи повідомляє надавача фінансових послуг та надає копію такого рішення.

Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, яка набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових послуг без письмового погодження Національного банку, та призначену довірену особу.

Надавач фінансових послуг, зареєстрований у формі акціонерного товариства, протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи додатково повідомляє про таке рішення депозитарну установу, яка обслуговує рахунок у цінних паперах акціонера, який набув або збільшив істотну участь у надавачі фінансових послуг без письмового погодження Національного банку.

470. Надавач фінансових послуг у разі отримання рішення про відмову у призначенні довіреної особи з числа запропонованих надавачем фінансових послуг кандидатів зобов'язаний протягом строку визначеного Національним банком, але не менше ніж 14 календарних днів, подати документи, визначені в пункті 466 глави 60 розділу VIII цього Положення, щодо нових кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні.

471. З дня прийняття Національним банком рішення щодо призначення довіреної особи право голосу щодо акцій /часток у статутному капіталі

надавача фінансових послуг, а також право брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг, переходять до довіреної особи.

ІХ. Призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг

61. Загальні вимоги щодо призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг

472. Заявник/надавач фінансових послуг перед призначенням особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг має перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, встановленим главою 18 розділу II цього Положення, та ділової репутації, встановленим розділом IV цього Положення.

473. Заявник/надавач фінансових послуг під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг має:

- 1) запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- 2) провести перевірку достовірності поданих кандидатом документів та/або інформації;
- 3) провести перевірку відповідності кандидата вимогам щодо ділової репутації;
- 4) провести перевірку відповідності кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та/або тестування та аналізу інформації, наданої кандидатом.

474. Заявник/надавач фінансових послуг перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на підставі таких документів:

- 1) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;
- 2) документи для оцінки ділової репутації особи, включаючи довідку компетентного органу країни постійного місця проживання фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості;
- 3) документи для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з

інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності).

475. Заявник/надавач фінансових послуг має визначити особу або структурний підрозділ, відповідальний за перевірку кандидатів на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

476. Заявнику/надавачу фінансових послуг забороняється призначати керівника, головного бухгалтера, ключову особу надавача фінансових послуг, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням.

477. Заявник/надавач фінансових послуг несе відповідальність за належну перевірку відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, достовірність інформації, яка надається Національному банку для повідомлення про призначення/погодження керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг.

478. Надавач фінансових послуг має повідомити Національний банк про призначення (обрання) особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг у порядку, передбаченому главою 62 розділу IX цього Положення.

479. Національний банк погоджує на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика у порядку, передбаченому главою 63 розділу IX цього Положення.

480. Керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг вступають на посаду з моменту їх призначення (обрання) крім випадків, передбачених пунктом 481 глави 61 розділу IX цього Положення.

481. Голова правління (одноосібний виконавчий орган), голова та члени наглядової ради, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки та страховика вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

482. Надавач фінансових послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до відповідної особи, відповідно до умов, передбачених статутом та внутрішніми положеннями надавача фінансових послуг.

483. Об'єднана кредитна спілка та страховик покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи об'єднаної кредитної спілки/страховика на іншу особу за таких умов:

1) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на відповідну посаду в цій об'єднаній кредитній спілці/страховику, або яка відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим цим Положенням;

2) виконання обов'язків члена правління об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика, виконання обов'язків члена наглядової ради об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється членом правління об'єднаної кредитної спілки/страховика;

3) виконання обов'язків голови правління (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється головним бухгалтером або його заступником, виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика не здійснюється головою правління (одноосібним виконавчим органом) об'єднаної кредитної спілки/страховика;

4) виконання обов'язків головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на посаду члена ради/правління в цій об'єднаній кредитній спілці/страховику, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера, або на іншу особу, яка відповідає вимогам, установленим цим Положенням до головного бухгалтера;

5) виконання обов'язків не призведе до порушення вимог пункту 179 глави 18 розділу II цього Положення.

484. Виконання особою або різними особами обов'язків керівника, головного бухгалтера, об'єднаної кредитної спілки/страховика здійснюється не більше шести місяців поспіль.

62. Повідомлення про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключових осіб, відповідального працівника надавача фінансових послуг

485. Надавач фінансових послуг повідомляє Національний банк протягом п'яти робочих днів про:

1) призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг;

3) покладання виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг на іншу особу, крім покладання виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг.

486. Надавач фінансових послуг у випадках, визначених пунктом 485 глави 62 розділу IX цього Положення, подає повідомлення за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

487. Надавач фінансових послуг разом з повідомленням, передбаченим пунктом 486 глави 62 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку:

1) копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни;

2) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх копії;

3) довідку компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.

488. Надавач фінансових послуг (окрім об'єднаної кредитної спілки та страховика) у разі призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг додає до повідомлення анкету, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та яка повинна містити повну, вичерпну та достовірну інформацію.

63. Погодження на посаду керівника, головного бухгалтера, об'єднаної кредитної спілки та страховика

489. Національний банк погоджує на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика у разі обрання/призначення особи на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки або страховика.

490. Погодження Національного банку на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика не вимагається в таких випадках:

1) переобрання/перепризначення керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика на посаду, яку він займає на момент такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику;

2) зміни посади особи в правлінні об'єднаної кредитної спілки та страховика (крім призначення особи головою правління, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика), якщо Національний банк раніше погодив його на посаду в правлінні цієї об'єднаної кредитної спілки/страховика;

3) обрання головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика в правління, якщо Національний банк раніше погодив його на посаду головного бухгалтера цієї об'єднаної кредитної спілки/страховика;

4) зміни посади особи в раді об'єднаної кредитної спілки та страховика (крім обрання незалежним директором), якщо Національний банк раніше погодив його на посаду в раді цього надавача фінансових послуг;

5) обрання/призначення керівника, головного бухгалтера на посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.

491. Об'єднана кредитна спілка або страховик має право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика до обрання/призначення такої особи на посаду.

492. Національний банк не погоджує на посаду особу, обрану/призначену виконувачем обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика.

493. Об'єднана кредитна спілка та страховик для погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика подає до Національного банку такі документи:

1) анкету особи, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) документи для ідентифікації особи, визначені у главі 4 розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;

3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному надавачі фінансових послуг – інформацію органу нагляду за небанківськими фінансовими установами іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про відсутність фактів порушень нею законодавства про фінансові послуги та професійної етики (якщо особа обіймала посаду в фінансовій установі, що входить до іноземної банківської групи або небанківської фінансової групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком або контролером відповідно);

4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності в об'єднаній кредитній спілці/страховику, участь члена ради в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління об'єднаної кредитної спілки/страховика, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];

5) чинну організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика оформлену згідно з додатком 11 до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word) та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика про її затвердження.

494. Національний банк, якщо немає можливості встановити відповідність професійної придатності особи на підставі іноземного документа про освіту або справжність цього документа чи статус навчального закладу, має право вимагати надання рішення уповноваженого державного органу України щодо визнання в Україні такого іноземного документа про освіту.

495. Об'єднана кредитна спілка та страховик подають до Національного банку документи для погодження на посади голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, голови та члена ради об'єднаної кредитної спілки/страховика після прийняття уповноваженим органом об'єднаної кредитної спілки/страховика рішення про призначення (обрання) особи на посаду, членів правління – протягом одного місяця з дати обрання/призначення.

496. Національний банк погоджує на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових

послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика.

497. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).

498. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидатом на відповідну посаду) у разі:

1) розгляду клопотання про незастосування до нього ознаки небездоганної ділової репутації, визначеного главою 27 розділу IV цього Положення;

2) якщо керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки/страховика (кандидат на посаду) протягом останніх п'яти років не погоджувався Національний банком.

499. Порядок проведення тестування та співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика визначається розпорядчим актом Національного банку. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва перелік нормативно-правових актів і документів, за якими складені питання для тестування.

500. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика протягом 45 календарних днів із дня подання для його погодження повного пакета документів, визначених цим Положенням.

501. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика, якщо в рамках цього процесу розглядається питання про можливість незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної главою 27 розділу IV цього Положення, протягом 90 календарних днів із дня подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.

502. Перебіг зазначених у пункті 500 глави 63 розділу IX цього Положення строків:

1) зупиняється, якщо керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки або страховика не прийшли для проходження тестування

та/або співбесіди в повідомлений йому Національним банком час, і поновлюється в день проходження ним такого тестування/співбесіди;

2) зупиняється, якщо керівнику, головному бухгалтеру об'єднаної кредитної спілки та страховика, який не отримав необхідну кількість балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією надано час для підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ним такого повторного тестування.

503. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика приймає Комітет з нагляду.

504. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика, якщо особа притягається до кримінальної відповідальності, – до вирішення питання щодо неї в установленому законодавством України порядку.

505. Національний банк відмовляє в погодженні керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо він не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Національний банк має право визнати професійну придатність та/або ділову репутацію особи такою, що не відповідає вимогам цього Положення, на підставі результатів тестування та/або співбесіди.

506. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, члена правління об'єднаної кредитної спілки або страховика забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

507. Об'єднана кредитна спілка та страховик у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду голови та/або члена ради забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

64. Дотримання вимог законодавства України щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавачів фінансових послуг

508. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг мають протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

509. Надавач фінансових послуг постійно контролює відповідність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг вимогам законодавства України.

510. Керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг повинні повідомляти надавачу фінансових послуг про інформацію та/або про обставини, які можуть вплинути на його відповідність установленим вимогам, протягом трьох календарних днів з дня виявлення такої інформації та/або обставин.

511. Об'єднана кредитна спілка та страховик не рідше, ніж один раз на рік перевіряють відповідність керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки або страховика вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації та письмово повідомляють Національний банк про результати такої перевірки.

512. Національний банк має право встановити для об'єднаних кредитних спілок та страховиків графік подання до Національного банку інформації про результати здійсненої об'єднаною кредитною спілкою або страховиком перевірки відповідності керівників, головних бухгалтерів об'єднаної кредитної спілки або страховика установленим законодавством України вимогам (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

513. Надавач фінансових послуг письмово повідомляє Національний банк про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки його невідповідність установленим вимогам, які неможливо усунути, протягом трьох робочих днів із дня виявлення. Надавач фінансових послуг повідомляє про заходи, які будуть ним ужиті в зв'язку з виявленою невідповідністю.

65.Здійснення Національним банком контролю відповідності вимогам законодавства України керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавачів фінансових послуг

514. Національний банк постійно здійснює моніторинг відповідності керівників, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним цим Положенням.

515. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи для оцінки їх відповідності вимогам цього Положення від надавача фінансових

послуг, самої особи та/або запросити її на співбесіду з Кваліфікаційною комісією (рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена посадова особа Національного банку).

516. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності у разі:

1) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про відсутність у особи бездоганної ділової репутації;

2) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність особи вимогам щодо професійної придатності;

3) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про недостовірність поданих до Національного банку інформації та документів щодо особи;

4) виявлення в особи реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання нею повноважень і обов'язків, або інформації про те, що вона не може приділяти достатньо часу для виконання своїх посадових обов'язків;

5) виявлення порушень і/або недоліків у діяльності надавача фінансових послуг, що свідчать про низький рівень корпоративного управління в надавачі фінансових послуг та неякісне виконання керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків;

6) виявлення ознак здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів;

7) виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю надавача фінансових послуг, включно з тими, що стосуються управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

517. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду клопотання про незастосування до нього ознаки бездоганної ділової репутації, визначеної у главі 27 розділу IV цього Положення (рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).

518. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг для визначення відповідності рівня його професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

519. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності без проведення співбесіди, якщо він був на неї запрошений і без поважної причини не з'явився.

520. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності [щодо голови правління (одноосібного виконавчого органу) об'єднаної кредитної спілки та страховика рішення приймає Правління Національного банку, щодо інших керівників, головного бухгалтера та ключових осіб – Комітет з нагляду].

521. , Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг заміни керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого/такої керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.

522. Керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг, щодо якої Національний банк висунув вимогу про заміну, зобов'язана утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на неї посадових обов'язків з моменту отримання надавачем фінансових послуг такої вимоги Національного банку.

523. Надавач фінансових послуг у разі вимоги Національного банку про заміну голови правління (одноосібного виконавчого органу), головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг забезпечує припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про заміну такої особи.

524. Надавач фінансових послуг у разі вимоги Національного банку про заміну голови та/або члена ради забезпечує припинення повноважень такої особи протягом двох місяців і обрання іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

Х. Збільшення статутного капіталу надавача фінансових послуг

66. Загальні положення щодо збільшення статутного капіталу страховика

525. Страховик має подати до Національного банку документи для погодження збільшення статутного капіталу, передбачені главами 67-68 розділу Х цього Положення, до реєстрації змін в Єдиному державному реєстрі, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу.

526. Страховик має право отримати попередню згоду Національного банку на збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків у порядку, передбаченому главою 69 розділу Х цього Положення.

527. Страховик зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження збільшення статутного капіталу або щодо отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.

528. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення статутного капіталу страховика протягом одного місяця з дня отримання повного пакета документів, визначених у главах 67-68 розділу Х цього Положення.

529. Національний банк має право відмовити в погодженні збільшення статутного капіталу страховика в разі:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) документи, подані заявником, містять недостовірну інформацію та/або не відповідають вимогам цього Положення;
- 3) визнання Національним банком незадовільним фінансового/майнового стану хоча б одного з учасників/акціонерів, які здійснили додаткові внески до статутного капіталу страховика в розмірі від одного відсотка капіталу страховика з урахуванням його збільшення (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків);
- 4) відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких здійснюються внески для збільшення статутного капіталу страховика

(застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків);

5) розподілу прибутку страховика до підтвердження аудитором достовірності та повноти річної фінансової звітності, її відповідності вимогам законодавства України (застосовується в разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку);

6) набуття учасником/акціонером істотної участі в страховику або збільшення розміру істотної участі в страховику, що йому належить, понад рівні володіння, визначені пунктом 213 глави 24 розділу III цього Положення, у результаті збільшення статутного капіталу страховика без погодження з Національним банком цього набуття або збільшення;

7) якщо структура власності страховика визнана Національним банком непрозорою або якщо структура власності страховика в результаті збільшення його статутного капіталу не відповідатиме вимогам щодо прозорості, установленим Національним банком.

530. Рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення статутного капіталу страховика приймає Комітет з нагляду.

67. Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків

531. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника/акціонера або протокол із рішенням загальних зборів учасників/акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків/шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості, та у разі якщо страховик створений у формі акціонерного товариства – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або їх засвідчені копії;

2) у разі, якщо страховик створений у формі акціонерного товариства:

рішення уповноваженого органу страховика про затвердження результатів розміщення акцій і звіту про результати розміщення акцій страховика або його засвідчену копію;

затверджений уповноваженим органом страховика звіт про результати розміщення акцій страховика або його засвідчену копію;

засвідчену копію тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій страховика, виданого Комісією з цінних паперів;

3) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

4) документи для ідентифікації нових учасників/акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, згідно з вимогами глави 4 розділу I цього Положення;

5) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів страховика, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення, визначені в главах 40, 41 розділу V цього Положення;

6) засвідчені копії правочинів щодо придбання частки/акцій страховика учасниками/акціонерами, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу страховика з урахуванням його збільшення, або їх засвідчені копії;

7) засвідчені копії платіжних документів, що свідчать про здійснення учасниками/акціонерами повної сплати додаткових внесків до статутного капіталу страховика, та виписку з банківського рахунку страховика про зарахування коштів, унесених до його статутного капіталу, підписану керівником та головним бухгалтером страховика.

532. Страховик у разі збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу, подає до Національного банку документи, визначені пунктом 531 глави 67 розділу X цього Положення, з урахуванням такої особливості: рішення єдиного учасника/акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників/акціонерів про збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків/шляхом розміщення додаткових акцій наявної номінальної вартості додатково може містити інформацію про збільшення статутного капіталу за рахунок коштів, залучених страховиком на умовах субординованого боргу.

533. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про реєстрацію звіту про результати розміщення акцій страховика та видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчені копії відповідних документів відповідно до підпункту 2 пункту 415 глави 51 розділу VII цього Положення.

68.Погодження збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку

534. Страховик у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок прибутку, подає до Національного банку:

1) рішення єдиного учасника/акціонера або протокол із рішеннями загальних зборів учасників/акціонерів про затвердження результатів діяльності страховика за період, у якому отримано прибуток, який є джерелом збільшення статутного капіталу, розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, та у разі якщо страховик створений у формі акціонерного товариства – іншими рішеннями, передбаченими нормативно-правовим актом Комісії з цінних паперів щодо реєстрації випусків акцій під час зміни розміру статутного капіталу акціонерних товариств, або його засвідчену копію;

2) у разі збільшення статутного капіталу страховика за рахунок прибутку, отриманого протягом минулих років, – рішення єдиного учасника/акціонера або протоколи з рішеннями загальних зборів учасників/акціонерів страховика про розподіл прибутку та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу, за кожний із таких років окремо;

3) реєстр нарахованої частини прибутку за кожним із учасників/акціонерів страховика, підписаний керівником та головним бухгалтером страховика;

4) таблицю змін статутного капіталу страховика за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) підписану керівником та головним бухгалтером страховика інформацію щодо джерел формування прибутку страховика (структуру доходів і витрат), включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані страховиком, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності (якщо в страховика таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності).

535. Страховик, створений у формі акціонерного товариства, протягом 10 робочих днів із дня прийняття Комісією з цінних паперів рішення про

видачу йому нового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій подає до Національного банку засвідчену копію цього свідоцтва відповідно до підпункту 2 пункту 415 глави 51 розділу VII цього Положення.

69. Попередня згода на збільшення статутного капіталу страховика за рахунок додаткових внесків

536. Страховик для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків подає до Національного банку такі документи:

1) клопотання про надання попередньої згоди Національного банку на збільшення статутного капіталу із зазначенням розміру запланованого збільшення статутного капіталу, підписане керівником або уповноваженою особою страховика;

2) запевнення учасників/акціонерів страховика та/або потенційних учасників/акціонерів страховика про наміри здійснити додаткові внески до статутного капіталу страховика із зазначенням запланованих розмірів їх внесків до статутного капіталу страховика, інформацією щодо коштів, які будуть спрямовані ними на здійснення додаткових внесків, з посиланнями на відповідні підтверджуючі документи;

3) документи для ідентифікації потенційних учасників/акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески до статутного капіталу страховика, згідно з вимогами глави 4 розділу I цього Положення;

4) документи визначені в главах 40, 41 розділу V цього Положення, що підтверджують відповідність фінансового/майнового стану учасників/акціонерів та/або потенційних учасників/акціонерів страховика, які планують здійснити додаткові внески до статутного капіталу страховика, критеріям, визначеним у главі 36 розділу V цього Положення (з урахуванням вимог пункту 537 глави 69 розділу X цього Положення);

5) документи, що підтверджують джерела походження коштів учасників/акціонерів та/або потенційних учасників/акціонерів, уключаючи ті, на які вони посилаються в запевненні, визначеному підпунктом 2 пункту 536 глави 69 розділу X цього Положення.

537. Критерії, визначені в главі 36 розділу V цього Положення, застосовуються до учасників/акціонерів та потенційних учасників/акціонерів, які планують здійснити додаткові внески до статутного капіталу страховика, з урахуванням таких особливостей:

1) відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану особи є дата подання до Національного банку пакета документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу;

2) якщо на банківських рахунках особи немає грошових коштів, що спрямовуватимуться на здійснення додаткових внесків до статутного капіталу страховика, на момент подання документів до Національного банку, замість документів щодо підтвердження наявності таких грошових коштів та розкриття траси платежу до Національного банку надається інформація особи про те, з яких джерел очікується отримання грошових коштів надалі та про банківські рахунки, на яких вони акумулюватимуться для здійснення додаткового внеску/оплати додатково випущених акцій страховика.

538. Національний банк приймає рішення про надання страховику попередньої згоди на збільшення статутного капіталу або про відмову в наданні такої згоди протягом 10 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначеного пунктом 536 глави 69 розділу X цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

539. Національний банк має право відмовити в наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика в разі:

- 1) подання неповного пакета документів;
- 2) невідповідності поданих заявником документів вимогам Закону про фінансові послуги, Закону України “Про страхування” та/або вимогам цього Положення;
- 3) визнання Національним банком незадовільним фінансового/майнового стану хоча б одного з учасників/акціонерів та/або потенційних учасників/акціонерів, які планують здійснити додаткові внески до статутного капіталу страховика в розмірі від одного відсотка капіталу страховика з урахуванням його збільшення;
- 4) відсутності підтвердження джерел походження коштів, за рахунок яких планується здійснити внески для збільшення статутного капіталу страховика;
- 5) якщо структура власності страховика в результаті збільшення його статутного капіталу не відповідатиме вимогам щодо прозорості.

540. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо надання або відмови у наданні попередньої згоди на збільшення статутного капіталу протягом п'яти робочих днів з дня прийняття відповідного рішення.

541. Попередня згода Національного банку на збільшення статутного капіталу страховика діє протягом шести місяців із дня повідомлення страховика про надання такої згоди.

542. Страховик, що не здійснив збільшення статутного капіталу протягом строку дії попередньої згоди, має право подати Національному банку клопотання про продовження такого строку не пізніше ніж за 10 робочих днів до закінчення строку дії попередньої згоди. У клопотанні страховик запевняє про те, що походження коштів, які спрямовуватимуться на збільшення статутного капіталу страховика, не змінилося, обґрунтовує необхідність продовження строку дії попередньої згоди та додає до цього запевнення відповідні підтверджуючі документи.

543. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо продовження або відмови в продовженні строку дії попередньої згоди протягом 10 робочих днів із дня отримання клопотання страховика (рішення приймає Комітет з нагляду).

544. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу, подає до Національного банку документи, визначені в підпунктах 1-3 та 6-7 пункту 531 глави 67 розділу X цього Положення, з урахуванням таких особливостей:

1) виписки з банківських рахунків учасників/акціонерів, мають містити інформацію про рух коштів за цими рахунками з дати подання Національному банку інформації про грошові кошти, за рахунок яких здійснюватиметься оплата додаткових внесків/додатково випущених акцій страховика, у складі пакета документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика до дати сплати внесків/за акції страховика включно (стосується рахунків, за якими здійснювався обіг коштів, що були зараховані до статутного капіталу страховика);

2) якщо інформація про грошові кошти, за рахунок яких здійснюватиметься оплата додаткових внесків/додатково випущених акцій страховика, на етапі отримання попередньої згоди до Національного банку не подавалася згідно з підпунктом 2 пункту 537 глави 69 розділу X цього Положення, виписки з банківських рахунків акціонерів, визначені в підпункті 1 пункту 495 глави 63 розділу IX цього Положення, подаються за період із дня отримання учасником/акціонером грошових коштів від третіх осіб до дати сплати внесків/за акції страховика включно.

545. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні збільшення статутного капіталу страховика протягом п'яти робочих днів із дня отримання повного пакета документів (рішення приймає Комітет з нагляду).

546. Національний банк має право відмовити в погодженні збільшення статутного капіталу страховика після надання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу в разі:

1) невідповідності поданих заявником документів вимогам Закону про фінансові послуги, Закону України “Про страхування” та/або вимогам цього Положення;

2) збільшення статутного капіталу страховика за рахунок грошових коштів, походження яких не було перевірено Національним банком під час надання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу;

3) подання пакета документів для погодження збільшення статутного капіталу страховика після спливу строку дії попередньої згоди на збільшення статутного капіталу (якщо Національним банком не було продовжено строк дії попередньої згоди).

70.Збільшення статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика)

547. Надавач фінансових послуг (крім страховика) у разі збільшення свого статутного капіталу зобов'язаний самостійно забезпечити перевірку дотримання вимог, передбачених пунктом 169 та 170 глави 16 розділу II цього Положення.

548. Надавач фінансових послуг (крім страховика) подає Національному банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу до 01 лютого станом на 01 січня поточного року, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та такі документи:

1) таблицю змін статутного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів надавача фінансових послуг (крім страховика), які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, встановлених главами 40 та 41 розділу V цього Положення (у разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків);

3) підписану керівником та головним бухгалтером надавача фінансових послуг (крім страховика) інформацію щодо джерел формування прибутку надавача фінансових послуг (структуру доходів і витрат), включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів,

доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані надавачем фінансових послуг, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності (якщо в надавача фінансових послуг таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності (у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок прибутку).

549. Надавач фінансових послуг (крім страховика) зобов'язаний на запит Національного банку надати документи, на підставі яких ним проводилася самостійна оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали додаткові внески.

XI. Реєстрація відокремлених підрозділів

71. Повідомлення про відкриття відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг та про зміни щодо нього

550. Надавач фінансових послуг для відкриття відокремленого підрозділу подає до Національного банку не пізніше ніж за 10 робочих днів до початку діяльності такого підрозділу заяву про включення до Реєстру за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково через комплексну інформаційну систему Національного банку України у режимі онлайн.

551. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня отримання заяви про включення до Реєстру, визначених пунктом 550 глави 71 розділу XI цього Положення:

1) включає відомості про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг до відповідного Реєстру у разі дотримання вимог цього Положення та повідомляє про це надавача фінансових послуг протягом п'яти робочих днів після внесення запису;

2) повідомляє надавача фінансових послуг про порушення ним вимог цього Положення, якщо надавач фінансових послуг заяву про включення до Реєстру з порушенням вимог цього Положення, та відмову у включенні відомостей про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг до відповідного Реєстру (рішення приймає керівник з ліцензування).

552. Відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг має право розпочати діяльність виключно після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.

553. Надавач фінансових послуг у разі зміни інформації про свій відокремлений підрозділ, яка міститься у відповідному Реєстрі протягом 15

робочих днів із дня настання таких змін подає до Національного банку заяву, передбачену пунктом 550 глави 71 розділу XI цього Положення.

Надавач фінансових послуг у разі припинення діяльності свого відокремленого підрозділу повідомляє Національний банк протягом трьох робочих днів із дня фактичного припинення діяльності відокремленого підрозділу за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Х. Діяльність українських страховиків на території інших країн

72. Порядок надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії чи представництва страховика на території іншої країни

554. Страховик для отримання дозволу на створення дочірнього страховика, філії чи представництва на території іншої країни подає до Національного банку такі документи щодо дочірнього страховика, філії чи представництва страховика:

1) клопотання про надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії чи представництва страховика з посиланням на рішення уповноваженого органу страховика про створення дочірнього страховика, філії чи представництва за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) бізнес-план, що відповідає вимогам пункту 411 глави 50 розділу VII цього Положення;

3) опис і відомості про управлінську та організаційну структуру (підрозділи, їх підпорядкованість, порядок прийняття рішень), положення про філію або положення про представництво страховика;

4) протокол із рішеннями уповноваженого органу страховика про відкриття та про призначення керівника, головного бухгалтера філії або представництва;

5) документи, що підтверджують відповідність кандидатів на посади керівника, головного бухгалтера, ключової особи (незалежно від їх громадянства) вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації цим Положенням.

555. Національний банк приймає рішення про надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії, представництва на території іншої країни або про відмову в наданні такого дозволу протягом 60 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначених пунктом 554 глави 72 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

556. Національний банк має право відмовити страховику в наданні дозволу на створення дочірнього страховика, філії, представництва в іншій країні, якщо страховик не виконав хоча б однієї з вимог, визначених главою 22 розділу II цього Положення.

557. Лист Національного банку з повідомленням про прийняте рішення про надання дозволу на створення дочірнього страховика, філії, представництва страховика в іншій країні є дозволом на таке створення.

558. Дозвіл на створення дочірнього страховика, філії, представництва в іншій країні є дійсним протягом шести місяців із дня його отримання страховиком.

Страховик має право звернутись до Національного банку з клопотанням та підтвердними документами про продовження строків дії дозволу на створення дочірнього страховика, філії, представництва страховика в іншій країні.

Національний банк протягом 15 робочих днів з дня отримання клопотання та підтвердних документів приймає рішення про продовження строків/відмову в продовженні строків (рішення приймає Комітет з нагляду).

73. Особливості припинення діяльності філії страховика, створеної в іншій країні

559. Діяльність філії страховика, створеної в іншій країні, може бути припинена з ініціативи:

- 1) уповноваженого органу цього страховика;
- 2) уповноваженого органу держави місцезнаходження філії.

560. Уповноважений орган страховика в разі прийняття Національним банком рішення про припинення здійснення страховиком операцій, що здійснюються філією, зобов'язаний прийняти рішення про припинення діяльності філії.

561. Національний банк має право прийняти рішення про припинення здійснення страховиком послуг/операцій, що здійснюються філією, у разі:

- 1) порушення страховиком порядку відкриття філії, визначеного цим Положенням;
- 2) невиконання страховиком вимог Національного банку щодо усунення допущених філією порушень законодавства України та/або країни місцезнаходження та/або здійснення філією ризикової діяльності;
- 3) ненадання на вимогу Національного банку інформації/документів щодо діяльності філії;

4) порушення страховиком обов'язкових нормативів унаслідок діяльності філії;

5) якщо діяльність філії негативно впливає на діяльність страховика в Україні.

562. Страховик втрачає право на здійснення послуг/операцій, що здійснюються його філією, з дня отримання рішення Національного банку про припинення здійснення страховиком цих операцій.

563. Страховик у день отримання рішення Національного банку, визначеного пунктом 559 глави 73 розділу XI цього Положення, повідомляє філію про це рішення.

564. Страховик протягом п'яти робочих днів після завершення процедури припинення діяльності філії повідомляє про це Національний банк з поданням засвідчених копій документів, що підтверджують таке припинення.

XII. Діяльність страховика-нерезидента в Україні

74. Документи, що подаються до Національного банку страховиками-нерезидентами для отримання філією страховика-нерезидента ліцензії

565. Заявником у процесі реєстрації та ліцензування філії страховика-нерезидента в Україні є страховик-нерезидент.

566. Заявник для включення відомостей до Реєстру філій страховиків-нерезидентів та отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених в підпункті 6 пункту 66 глави 5 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:

1) заяву про реєстрацію філії страховика-нерезидента для включення до Реєстру філій страховиків-нерезидентів за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та додатково в електронній формі через комплексну інформаційну систему Національного банку України у режимі онлайн;

2) заяву про видачу ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

3) документ, що підтверджує реєстрацію страховика-нерезидента в державі його походження;

4) документ, що підтверджує право страховика-нерезидента на здійснення діяльності у сфері страхування;

5) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про відкриття філії;

6) документ, що підтверджує реєстрацію філії у формі постійного представництва;

7) положення про філію, затверджене уповноваженим органом страховика-нерезидента, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів діяльності/послуг, які вона має право здійснювати/надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії страховика-нерезидента;

8) документи, що визначають порядок страхування філії страховика-нерезидента на території України;

9) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключових осіб філії страховика-нерезидента, визначені пунктом 487 глави 62 та пунктом 493 глави 63 розділу IX цього Положення;

10) копія статуту або установчих документів страховика-нерезидента;

11) підтверджена незалежним аудитором фінансова звітність страховика-нерезидента за три останніх роки;

12) письмовий дозвіл на відкриття філії страховика-нерезидента в Україні, виданий державним або іншим уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстрований страховик-нерезидент, або письмове заповнення страховика-нерезидента про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу;

13) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента;

14) письмове безвідкличне зобов'язання страховика-нерезидента про безумовне виконання ним зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю його філії на території України;

15) довідку банку, що підтверджує розмір сформованого гарантійного депозиту на дату складання заяви, та копію депозитного договору про відкриття гарантійного депозитного рахунку в уповноваженому банку, який на дату розміщення такого депозиту не віднесений до категорії неплатоспроможних;

16) довідку від уповноваженого органу із здійснення нагляду за страховими компаніями країни, у якій зареєстрований заявник, про відсутність порушень фінансового законодавства заявником, а також відсутність заходів впливу з боку органу, що здійснює нагляд за її діяльністю, за останні 3 роки;

17) бізнес-план, що відповідає вимогам пункту 411 глави 50 розділу VII цього Положення;

18) запевнення про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим розділом IV цього Положення;

19) відомості щодо власників істотної участі страховика-нерезидента за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

567. Національний банк приймає рішення про реєстрацію чи відмову в реєстрації філії страховика-нерезидента протягом 60 робочих днів із дня подання повного пакета документів, визначеного пунктом 566 глави 74 розділу XII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

568. Національний банк у разі прийняття рішення про реєстрацію філії страховика-нерезидента не пізніше наступного робочого дня створює обліковий запис у Реєстрі філій страховиків-нерезидентів, вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру філій страховиків-нерезидентів та повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу у формі електронного документа з Реєстру філій страховиків-нерезидентів, оформленого відповідно до додатку 12 до цього Положення.

569. Національний банк України має право відмовити в реєстрації філії страховика-нерезидента з таких підстав:

1) подано неповний пакет документів та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку;

2) пакет документів містить недостовірну інформацію;

3) кандидатури керівника, головного бухгалтера, ключової особи філії страховика-нерезидента не відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначених законодавством та цим Положенням;

4) у страховика-нерезидента виявлено фінансові або правові проблеми, що вказують на можливість негативних наслідків для клієнтів чи потенційних клієнтів страховика-нерезидента в результаті відкриття філії;

5) страховиком-нерезидентом недотримано вимог, визначених Законом України “Про страхування”;

б) контролер страховика-нерезидента є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.

570. Страховик-нерезидент у разі зміни інформації про свою філію, яка міститься в документах, визначених пунктом 566 глави 74 розділу XII цього Положення, зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня настання таких змін подати до Національного банку клопотання про внесення змін до інформації про філію страховика-нерезидента, за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та підтвердні документи.

75. Ліквідація філії страховика-нерезидента

571. Припинення діяльності філії страховика-нерезидента здійснюється шляхом ліквідації філії страховика-нерезидента у порядку, визначеному главою 75 розділу XII цього Положення.

572. Ліквідація філії страховика-нерезидента може бути здійснена:

- 1) за рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента;
- 2) за рішенням іноземного органу, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, про необхідність припинення діяльності філії страховика-нерезидента;
- 3) у разі прийняття органом, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, рішення про відкликання у страховика-нерезидента ліцензії на здійснення діяльності у сфері страхування;
- 4) за рішенням суду.

573. Страховик-нерезидент протягом 15 робочих днів з дня прийняття рішення, визначеного пунктом 572 глави 75 розділу XII цього Положення, для ліквідації філії страховика-нерезидента подає до Національного банку такі документи:

- 1) Заяву в довільній формі про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, підписану керівником страховика-нерезидента;
- 2) оригінал або належним чином засвідчену копію рішення, визначеного пунктом 572 глави 75 розділу XII цього Положення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії страховика-нерезидента;
- 3) план ліквідації філії страховика-нерезидента, затверджений рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, що відповідає вимогам пункту 574 глави 75 розділу XII цього Положення;
- 4) інформацію про ліквідатора/голову та членів ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента.

574. План ліквідації філії страховика-нерезидента, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 573 глави 75 розділу XII цього Положення, має містити інформацію про:

- 1) строки проведення ліквідації;
- 2) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками своїх вимог до філії страховика-нерезидента;
- 3) балансову вартість вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;
- 4) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;
- 5) інформацію про порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування (у разі наявності невиконаних зобов'язань філії страховика-нерезидента перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками);
- б) строки виконання заходів щодо припинення філією страховика-нерезидента здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

575. Інформація про порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування, визначена в підпункті 5 пункту 574 глави 75 розділу XII цього Положення, повинна містити:

- 1) перелік договорів страхування (перестраховання), зобов'язання за якими на дату прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента не виконані та перелік активів, які забезпечують виконання таких зобов'язань;
- 2) порядок та строки узгодження зі страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками умов виконання зобов'язань;
- 3) порядок та строки здійснення страхових виплат за договорами страхування (перестраховання);
- 4) порядок та строки передачі зобов'язань за договорами страхування (перестраховання) іншому страховику.

576. Національний банк з дня отримання повного пакета документів, визначеного пунктом 573 глави 75 розділу XII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента:

1) протягом 30 календарних днів у разі відсутності у філії страховика-нерезидента невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами;

2) протягом 45 календарних днів у разі наявності у філії страховика-нерезидента невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами.

577. Національний банк відмовляє в наданні дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента у разі, якщо:

1) документи, подані страховиком-нерезидентом, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

2) документи, подані страховиком-нерезидентом, не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку.

У рішенні Національного банку про відмову в наданні дозволу на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, зазначаються підстави такої відмови.

578. Інформація про прийняте Національним банком рішення розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

579. Ліквідація філії страховика-нерезидента починається з дати прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення її ліквідації.

580. Філія страховика-нерезидента протягом процедури ліквідації:

1) зобов'язана:

продовжувати дотримуватись вимог законодавства, встановлених до філії страховика-нерезидента;

дотримуватись плану ліквідації філії страховика-нерезидента;

виконувати зобов'язання за укладеними договорами з надання фінансових послуг;

надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються філії страховика-нерезидента, що ліквідується;

2) не має права укласти нові договори страхування (перестраховування).

581. Національний банк під час ліквідації філії страховика-нерезидента має право:

1) при виявленні в діяльності філії страховика-нерезидента порушень законодавства України, прав і законних інтересів страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників приймати рішення про усунення порушень законодавства, встановлювати строки їх виконання;

2) вимагати дотримання плану ліквідації філії страховика-нерезидента.

582. Ліквідатор/ліквідаційна комісія філії страховика-нерезидента зобов'язані повідомити Національний банк про закінчення процедури ліквідації протягом трьох календарних днів з дня закінчення такої процедури та надати Національному банку такі документи:

1) рішення уповноваженого органу страховика-нерезидента про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента (їх засвідчені копії);

2) ліквідаційний баланс філії страховика-нерезидента та звіт ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації філії страховика-нерезидента, засвідчені підписами ліквідатора/голови ліквідаційної комісії, головного бухгалтера філії страховика-нерезидента та затверджені рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента;

3) акти про приймання-передачу документів надавача фінансових послуг до відповідних архівів;

4) інформацію про припинення повноважень/звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи філії страховика-нерезидента, що відбулися після прийняття рішення про ліквідацію філії страховика-нерезидента (з датою припинення повноважень/звільнення кожного та реквізитами рішень уповноваженого органу/уповноваженої особи філії страховика-нерезидента про таке припинення повноважень/звільнення);

5) оборотні відомості за балансовими та позабалансовими рахунками за весь період ліквідації філії страховика-нерезидента;

6) аудиторський звіт про здійснення перевірки повноти та достовірності ліквідаційного балансу.

583. Національний банк має право вимагати в ліквідатора/голови ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу філії страховика-нерезидента. Ліквідатор/голова ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.

584. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про філію страховика-нерезидента з Реєстру філії страховиків-нерезидентів та відкликання (анулювання) ліцензії протягом 15 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у пунктах 582 та 583 глави 75 розділу XII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

XIII. Припинення діяльності з надання фінансових послуг

76. Загальні положення щодо порядку відкликання (анулювання) ліцензії та припинення діяльності з надання фінансових послуг надавачами фінансових послуг

585. Надавачі фінансових послуг мають право припинити діяльність з надання фінансових послуг без припинення юридичної особи або у разі відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

586. Ліквідація надавача фінансових послуг може відбуватися:

- 1) за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів);
- 2) за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг банкрутом.

587. Ліквідація надавача фінансових послуг за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) здійснюється в порядку, визначеному законодавством України про ліквідацію юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених розділом XII цього Положення.

588. Ліквідація надавача фінансових послуг за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг банкрутом здійснюється в порядку, встановленому кодексом України з процедур банкрутства.

589. Процедура ліквідації надавача фінансових послуг вважається завершеною, а надавач фінансових послуг ліквідованим із дня внесення запису про припинення надавача фінансових послуг як юридичної особи до Єдиного державного реєстру.

590. Відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг, здійснюється:

- 1) за рішенням надавача фінансових послуг шляхом подання заяви до Національного банку про анулювання ліцензії (крім кредитної спілки);

2) за рішенням Національного банку за наявності підстав, визначених пунктами 3-16 частини першої статті 38¹ Закону про фінансові послуги.

591. Відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг у випадку, передбаченому підпунктом 1 пункту 590 глави 76 розділу XIII цього Положення, здійснюється в порядку та на умовах, визначених главами 77-79 розділу XII цього Положення.

592. Відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг у випадку, передбаченому підпунктом 2 пункту 590 глави 76 розділу XIII цього Положення, здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування заходів впливу до надавачів фінансових послуг.

593. Національний банк здійснює виключення із Реєстру відомостей про надавача фінансових послуг у зв'язку з припиненням ним діяльності з надання фінансових послуг в порядку, визначеному главою 80 розділу XIII цього Положення.

77. Відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг

594. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг, у разі:

1) отримання заяви про анулювання ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

2) прийняття надавачем фінансових послуг рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення).

595. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) для відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг подає до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, підписану керівником надавача фінансових послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення діяльності з надання фінансових послуг.

596. Кредитна спілка та страховик для відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг подає до Національного банку:

1) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, підписану керівником страховика/кредитної спілки;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) страховика/кредитної спілки про припинення діяльності з надання фінансових послуг;

3) підтвердження зовнішнім аудитором відсутності невиконаних зобов'язань за договорами з надання фінансових послуг.

597. Національний банк приймає рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг, або про відмову в її анулюванні (відкликанні) протягом 30 робочих днів з дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг та повного пакета документів, визначених цим Положенням (рішення приймає Комітет з нагляду).

598. Національний банк має право відмовити в відкликання (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг, у разі:

1) виявлення підстав, за якими ліцензія (ліцензії) надавача фінансових послуг може бути відкликана (анульована) за рішенням Національного банку;

2) невідповідності вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;

3) подання документів, що містять недостовірну інформацію;

4) неподання надавачем фінансових послуг звітності Національному банку.

599. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє надавача фінансових послуг про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, або про відмову в її відкликанні (анулюванні), надсилає надавачеві фінансових послуг копію відповідного рішення та розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

600. У рішенні Національного банку про відмову в відкликанні (анулюванні) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначаються підстави такої відмови.

601. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на

провадження діяльності з надання фінансових послуг вносить до Реєстру зміни, які стосуються відкликання (анулювання) такої ліцензії.

602. Надавач фінансових послуг після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг втрачає право укладати нові договори з надання фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансової послуги, та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань, проте продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України, та здійснювати іншу господарську діяльність.

603. Юридична особа зобов'язана протягом десяти робочих днів з дня прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін щодо відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, та змін до її установчих документів щодо:

1) виключення з видів економічної діяльності фінансової послуги, ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг якої було відкликано (анульовано);

2) зміни найменування та виключення з нього слів, які свідчать або можуть свідчити про наявність у юридичної особи статусу фінансової установи чи наявності ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг – у разі відкликання (анулювання) всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

604. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) протягом п'яти календарних днів з дати прийняття рішення про ліквідацію подає до Національного банку інформацію про рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача фінансових послуг про ліквідацію юридичної особи.

605. Ліквідатор/ліквідаційна комісія надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) зобов'язані повідомити Національний банк про закінчення процедури ліквідації протягом семи календарних днів з дня закінчення такої процедури та надати Національному банку повідомлення державного реєстратора про проведення державної реєстрації припинення юридичної особи.

606. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) з Реєстру та анулювання ліцензії протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 604 глави 77 розділу XIII цього Положення,

а також письмового запевнення (у довільній формі) про завершення виконання усіх зобов'язань за укладеними договорами про надання фінансової послуги, що існували станом на дату прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (рішення приймає Комітет з нагляду).

78. Ліквідація кредитної спілки/страховика за рішенням власників

607. Страховик/кредитна спілка може бути ліквідована за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) в порядку, передбаченому законодавством України та цим Положенням, за умови отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації та затвердження Національним банком плану ліквідації страховика/кредитної спілки.

608. Страховик/кредитна спілка для отримання дозволу Національного банку на проведення її ліквідації за рішенням її власників протягом п'яти робочих днів з дати прийняття такого рішення подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації, підписану головою правління або керівником страховика/кредитної спілки;

2) рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про ліквідацію страховика/кредитної спілки, обрання ліквідатора/ліквідаційної комісії, затвердження плану ліквідації страховика/кредитної спілки та інші рішення, передбачені законодавством України про припинення юридичних осіб (його засвідчену копію);

3) план ліквідації страховика/кредитної спілки, затверджений рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) страховика/кредитної спілки;

4) інформацію про ліквідатора/голову та членів ліквідаційної комісії страховика/кредитної спілки (документи для ідентифікації фізичних осіб, визначені главою 4 розділу I цього Положення, про ділову репутацію та професійну придатність).

609. План ліквідації страховика/кредитної спілки, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 608 глави 78 розділу XIII цього Положення, має містити інформацію про:

1) строк проведення ліквідації та детальний опис заходів, щодо виконання зобов'язань та припинення діяльності;

2) строки виконання заходів щодо припинення страховиком/кредитною спілкою здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

610. План ліквідації страховика, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 608 глави 78 розділу XIII цього Положення, у разі наявності невиконаних зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) додатково до інформації, наведеної в пункті 609 глави 78 розділу XIII цього Положення, має містити інформацію про:

1) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами, та перестраховальниками та кредиторами своїх вимог до страховика;

2) балансову вартість вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів, перестраховальників та кредиторів страховика;

3) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів, перестраховальників та кредиторів страховика;

4) інформацію про порядок та шляхи виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками.

611. Інформація про порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування, визначена в підпункті 4 пункту 609 глави 78 розділу XIII цього Положення, повинна містити таку інформацію:

1) перелік договорів страхування (перестраховування), зобов'язання за якими на дату прийняття рішення про ліквідацію страховика не виконані;

2) реєстр (перелік) зобов'язань із визначенням суми зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) на дату прийняття рішення про ліквідацію страховика та перелік активів із визначенням балансової вартості таких активів, які забезпечують виконання таких зобов'язань;

3) порядок та строки узгодження зі страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками умов виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховування);

4) порядок та строки здійснення страхових (перестрахових) виплат за договорами страхування (перестраховування), за якими стався страховий випадок;

5) порядок та строки передачі зобов'язань за договорами (перестраховування) іншому страховику.

612. Національний банк має право залишити без розгляду заяву страховика та пакет документів на отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації страховика протягом 10 робочих днів з дня отримання Національним банком такої заяви із зазначенням підстав повернення.

613. Національний банк має право надати пропозиції до заяви та пакету документів до неї, подані кредитною спілкою для отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації кредитної спілки та встановити строк для їх опрацювання протягом 5 робочих днів з дня отримання Національним банком відповідних документів.

614. Страховик має право повторно подати заяву на отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації та пакет документів, які розглядаються у визначеному цим Положенням порядку.

615. Кредитна спілка протягом строку встановленого відповідно до пункту 613 глави 78 розділу XIII цього Положення зобов'язана подати доопрацьовані заяву на отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації та пакет документів, які розглядаються у визначеному цим Положенням порядку.

616. Національний банк з дня отримання повного пакета документів, визначеного пунктом 608 глави 78 розділу XIII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію:

1) протягом 30 календарних днів у разі відсутності невиконаних зобов'язань перед споживачами за договорами страхування (перестраховування) – для страховика;

2) протягом 45 календарних днів у разі наявності невиконаних зобов'язань перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками за договорами страхування (перестраховування) – для страховика;

3) протягом 5 робочих днів – для кредитної спілки.

617. Національний банк відмовляє в наданні дозволу на проведення ліквідації страховика/кредитної спілки за рішенням її власників у разі, якщо:

1) щодо страховика/кредитної спілки відкрито провадження у справі про банкрутство;

2) щодо страховика/кредитної спілки розпочата процедура застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) всіх ліцензій;

3) документи, подані страховиком/кредитною спілкою для отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації, містять неповну та/або недостовірну інформацію;

4) документи, подані страховиком/кредитною спілкою для отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації, не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку;

5) страховик/кредитна спілка не подають звітність до Національного банку.

618. Рішення Національного банку про надання/відмову в наданні дозволу на проведення ліквідації страховика/кредитної спілки протягом трьох робочих днів надсилається страховику/кредитній спілці. Інформація про прийняте Національним банком рішення розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

619. Ліквідація страховика/кредитної спілки за рішенням її власників починається з дати прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення її ліквідації.

620. Страховик/кредитна спілка протягом здійснення процедури ліквідації:

1) зобов'язані:

продовжувати дотримуватись всіх вимог законодавства України, встановлених до страховика/кредитної спілки;

дотримуватись плану ліквідації страховика/кредитної спілки;

надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються страховика/кредитної спілки, що ліквідується;

у разі виявлення ліквідатором/ліквідаційною комісією ознак неплатоспроможності страховика/кредитної спілки, що ліквідується, протягом одного робочого дня з моменту виявлення повідомити про це в письмовій формі Національного банку та звернутися до суду із заявою про порушення справи про банкрутство у порядку, передбаченому кодексом України з процедур банкрутства;

2) не мають права укладати нові договори та вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань, проте продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг/ договори страхування (перестраховування).

621. Національний банк з метою здійснення контролю за діяльністю страховика/кредитної спілки під час її ліквідації має право:

1) при виявленні в діяльності страховика/кредитної спілки порушень законодавства України, прав і законних інтересів споживачів, страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників приймати рішення про усунення порушень законодавства України, встановлювати строки їх виконання;

2) здійснювати контроль за виконанням плану ліквідації страховика /кредитної спілки;

622. Ліквідатор/ліквідаційна комісія страховика або кредитної спілки зобов'язані повідомити Національний банк про закінчення процедури ліквідації протягом трьох робочих днів з дня закінчення такої процедури та надати Національному банку такі документи:

1) рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) страховика/кредитної спілки про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації страховика/кредитної спілки;

2) ліквідаційний баланс страховика/кредитної спілки та звіт ліквідатора/ліквідаційної комісії про завершення ліквідації страховика/кредитної спілки, засвідчені підписами ліквідатора/голови ліквідаційної комісії, головного бухгалтера страховика/кредитної спілки та затверджені рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) страховика/кредитної спілки;

3) акти про приймання-передачу документів страховика/кредитної спілки до відповідних архівів;

4) інформацію про припинення повноважень/звільнення керівника, головного бухгалтера, членів ради та правління, ключової особи страховика/кредитної спілки, що відбулися після прийняття рішення про ліквідацію страховика/кредитної спілки (з датою припинення повноважень/звільнення кожного та реквізитами рішень уповноваженого органу/уповноваженої особи страховика/кредитної спілки про таке припинення повноважень/звільнення);

5) оборотні відомості за балансовими та позабалансовими рахунками за весь період ліквідації страховика /кредитної спілки;

6) аудиторський звіт про здійснення перевірки повноти та достовірності ліквідаційного балансу.

623. Національний банк має право вимагати в ліквідатора/голови ліквідаційної комісії страховика /кредитної спілки подання додаткових документів, які підтверджують дані ліквідаційного балансу страховика /кредитної спілки. Ліквідатор/голова ліквідаційної комісії страховика

/кредитної спілки подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.

624. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про страховика/ кредитну спілку з Реєстру та відкликання (анулювання) ліцензії протягом 30 робочих днів із дня отримання повного пакета документів, визначених в пунктах 622 та 623 глави 78 розділу XIII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).

79. Особливості анулювання ліцензії (ліцензій) страховика за рішенням її власників (без припинення юридичної особи)

625. Страховик має право прийняти рішення про анулювання ліцензії (ліцензій) страховика без припинення юридичної особи за умови отримання дозволу Національного банку на таке припинення.

626. Страховик для отримання дозволу Національного банку на припинення страхової діяльності подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про отримання дозволу Національного банку на припинення страхової діяльності, підписану головою правління або керівником страховика, що припиняється;

2) рішення загальних зборів учасників (акціонерів) страховика про припинення здійснення страхової діяльності страховика без її припинення як юридичної особи, та про затвердження плану припинення страхової діяльності (його засвідчену копію);

3) план припинення страхової діяльності, затверджений загальними зборами учасників (акціонерів) страховика.

627. План припинення страхової діяльності, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 626 глави 79 розділу XIII цього Положення, має відповідати таким вимогам:

1) наведена інформація про строки припинення страхової діяльності;

2) містити інформацію про обсяги вимог кредиторів до страховика, що припиняється, договори страхування (перестраховування), зобов'язання за якими на дату прийняття рішення про припинення страхової діяльності страховика не виконані та перелік активів, які забезпечують виконання таких зобов'язань;

3) містити інформацію про строки припинення діяльності відокремлених підрозділів страховика, що припиняється (за їх наявності);

4) передбачати перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог кредиторів за вимогами, що виникли у зв'язку зі здійсненням страховиком, що припиняється, страхової діяльності, включаючи інформацію про порядок та строки узгодження зі страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками умов виконання зобов'язань, здійснення страхових (перестрахових) виплат за договорами страхування (перестраховування);

5) містити строки виконання заходів щодо припинення здійснення страхової діяльності страховиком, що припиняється, включаючи інформацію про порядок та строки передачі зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) до іншого страховика.

628. Пункти 612-619 глави 78 розділу XIII цього Положення застосовуються до процедури отримання дозволу Національного банку на припинення страховика без припинення юридичної особи.

629. Страховик протягом п'яти календарних днів після завершення плану припинення страхової діяльності звертається до Національного банку з клопотанням про анулювання (відкликання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, до якого додаються такі документи:

1) рішення загальних зборів учасників (акціонерів) страховика про затвердження балансу страховика станом на день виконання в повному обсязі всіх зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) перед страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками (далі – баланс припинення), та звіту керівника страховика про завершення виконання плану припинення страхової діяльності, який містить опис здійснених заходів (його засвідчену копію);

2) баланс припинення, засвідчений підписами голови правління/керівника та головного бухгалтера страховика, та звіт голови правління/керівника страховика, засвідчений його підписом, затвержені загальними зборами учасників (акціонерів) страховика;

3) копія аудиторського звіту/висновку з аудиторським звітом про здійснення перевірки повноти та достовірності плану припинення;

4) оригінал ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, виданої страховику, що припиняється [у разі, якщо вона була видана не в електронній формі або формі витягу з Реєстру про видачу ліцензії (ліцензій)].

630. Національний банк має право вимагати у страховика подання, крім визначених у пункті 629 глави 79 розділу XIII цього Положення інформації та документів, які підтверджують дані балансу припинення та стосуються припинення страхової діяльності. Страховик надає інформацію та

документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.

631. Національний банк приймає рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, виданої страховику або про відмову в задоволенні відповідного клопотання страховика, що припиняється, протягом 30 календарних днів із дня отримання повного пакета документів, визначених у 629, 630 глави 79 розділу XIII цього Положення (рішення приймає Комітет з наглядом). Таке рішення є підставою для виключення страховика з Реєстру.

632. Національний банк має право відмовити страховику у задоволенні клопотання про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності у разі, якщо:

- 1) виявлено ознаки, за якими страховик, що припиняється, може бути визнаний банкрутом, якщо такі ознаки не пов'язані з належним виконанням плану припинення;
- 2) страховиком не виконано план припинення;
- 3) подано неповний пакет документів, визначених Національним банком, та/або подані документи не відповідають вимогам законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку;
- 4) подані документи містять недостовірну інформацію;
- 5) страховик не подає звітність до Національного банку.

80. Виключення із Реєстру відомостей про надавача фінансових послуг

633. Підставою для виключення надавача фінансових послуг з Реєстру відповідно до вимог цього Положення є:

- 1) ліквідація надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) у порядку, передбаченому главою 77 розділу XIII цього Положення;
- 2) закінчення процедури ліквідації страховика/кредитної спілки у порядку, передбаченому главою 78 розділу XIII цього Положення;
- 3) прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг страховику у зв'язку з припиненням страхової діяльності без припинення юридичної особи у порядку, передбаченому главою 79 розділу XIII цього Положення;
- 4) прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) останньої з наявних у надавача фінансових послуг (крім

кредитної спілки та страховика) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у порядку, передбаченому главою 77 розділу XIII цього Положення;

5) порушення законодавства про фінансові послуги (у випадку, коли анульовані всі ліцензії з надання фінансових послуг).

634. Національний банк не пізніше робочого дня наступного за днем прийняття рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг із Реєстру вносить до Реєстру відповідні зміни. Інформація про прийняте Національним банком рішення розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Додаток 1
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(підпункт 7 пункт 4 глави 1 розділу І)

Реєстраційна картка юридичної особи

1. Реєстраційна картка подається:

Таблиця 1

№ з/п	Підстава подання документів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Для внесення юридичної особи до відповідного Реєстру	<input type="checkbox"/>
2	Повторно у зв'язку з усуненням виявлених порушень щодо оформлення реєстраційних карток	<input type="checkbox"/>
3	Для внесення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в реєстраційній картці	<input type="checkbox"/>

2. Інформація про юридичну особу

Таблиця 2

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування заявника (з установчих документів)	
2	Скорочене найменування заявника (з установчих документів, у разі наявності)	
3	Код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДРПОУ)	
4	Дата державної реєстрації юридичної особи	

5	Наявність відокремлених підрозділів юридичної особи (так/ні)	
---	--	--

3. Інформація про місцезнаходження та комунікаційні засоби юридичної особи

Таблиця 3

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Поштовий індекс	
2	Область	
3	Район	
4	Населений пункт	
5	Район населеного пункту (за наявності)	
6	Вулиця	
7	Корпус (за наявності)	
8	Будинок	
9	Квартира, офіс (за наявності)	
10	Міжміський телефонний код/код оператора мобільного зв'язку	
11	Телефон	
12	Факс (за наявності)	
13	Електронна пошта	
14	Веб-сайт (веб-сторінка)	

4. Інформація про види фінансових послуг, що надає чи планує надавати юридична особа

Таблиця 4

№ з/п	Види фінансових послуг
1	2
1	

--	--

5. Інформація про статутний (складений) капітал (за наявності відповідно до законодавства)

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Зареєстрований розмір статутного (складеного) капіталу	
2	Фактично сплачений розмір статутного (складеного) капіталу	
3	Частка статутного капіталу, що належить державі, %	
4	Частка статутного (складеного) капіталу, що належить нерезидентам, %	

6. Відомості про керівника юридичної особи (заповнюється щодо одноосібного виконавчого органу або голови правління)

Таблиця 6

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника
1	2

7. Відомості про головного бухгалтера або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

Таблиця 7

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи - підприємця, на якого покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку	Повне найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи, на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку
1	2	3	4

8. Інформація про проведення фінансового моніторингу

Таблиця 8

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Дата документа про призначення відповідального працівника	
2	Номер документа про призначення відповідального працівника	
3	Прізвище, ім'я та по батькові відповідального працівника	

9. Інформацію підтверджую. Дані в реєстраційній картці, поданій через комплексну інформаційну систему Національного банку у режимі он-лайн, збігаються з даними у реєстраційній картці, поданій разом з пакетом документів до Національного банку.

До реєстраційної картки додаються документи, згідно з описом.

10. Два примірники опису (переліку) документів додаються.

Посада

Прізвище, ім'я, по батькові

Дата

" ___ " _____ 20_ року

Підпис

Додаток 2
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(підпункт 7 пункту 4 глави 1 розділу I)

Реєстраційна картка
відокремленого підрозділу юридичної особи

1. Реєстраційна картка подається:

Таблиця 1

№ з/п	Підстава подання документів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Для внесення до відповідного Реєстру	<input type="checkbox"/>
2	Для внесення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в реєстраційній картці	<input type="checkbox"/>

2. Інформація про відокремлений підрозділ юридичної особи

Таблиця 2

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування відокремленого підрозділу	
2	Код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та	

	громадських формувань (далі – ЄДРПОУ) юридичної особи, що створила відокремлений підрозділ	
3	Дата створення відокремленого підрозділу	
4	Код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (у разі наявності)	
5	Види фінансових послуг, що планує надавати фінансова установа через відокремлений підрозділ	
6	Поштовий індекс	
7	Область	
8	Район	
9	Населений пункт	
10	Район населеного пункту (за наявності)	
11	Вулиця	
12	Корпус (за наявності)	

13	Будинок	
14	Квартира, офіс (за наявності)	
15	Міжміський телефонний код/код оператора мобільного зв'язку	
16	Телефон	
17	Прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника	

3. Інформацію підтверджую.

Дані в реєстраційній картці, поданій через комплексну інформаційну систему Національного банку у режимі он-лайн, збігаються з даними у реєстраційній картці, поданій разом з пакетом документів до Національного банку. До реєстраційної картки додаються документи, згідно з описом.

4. Два примірники опису (переліку) документів додаються.

Посада

Прізвище, ім'я, по батькові

Дата " ____ " _____ 20__ року

Підпис

Додаток 3
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(пункт 77 глави 5 розділу II)

Опитувальник

I. Загальна інформація

1. Інформація про особу

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Ідентифікаційний код	
3	Місцезнаходження	
4	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку з заявником	

5	Телефон	
---	---------	--

2. Інформація про уповноваженого представника (інформація заповнюється щодо кожного уповноваженого працівника заявника)

Таблиця 2

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, ім'я та по батькові	
2	Підстава повноважень (установчі документи, закон, довіреність, інші підстави)	
3	Строк повноважень	
4	Електронна пошта	
5	Телефон	

3. Опитувальник подається для:

Таблиця 3

№ з/п	Підстава подання опитувальника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Внесення до Державного реєстру фінансових установ/реєстру осіб, які не фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та/або видачі ліцензії	<input type="checkbox"/>
2	Отримання ліцензії на провадження нового виду фінансових послуг/нового виду страхування	<input type="checkbox"/>
3	Внесення змін та/або доповнень до раніше поданої інформації	<input type="checkbox"/>

4. Вкажіть фінансові послуги, які ви плануєте надавати після отримання відповідної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг:

Таблиця 4

№ з/п	Вид фінансової послуги	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	<input type="checkbox"/>
2	Надання послуг фінансового лізингу	<input type="checkbox"/>
3	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	<input type="checkbox"/>
4	Надання гарантій	<input type="checkbox"/>
5	Послуги у сфері страхування в частині проведення:	<input type="checkbox"/>
6	Вид (види) страхування відповідно до статей 6 і 7 Закону України "Про страхування"	

7	Надання послуг факторингу	<input type="checkbox"/>
---	---------------------------	--------------------------

5. Інформація про статут заявника:

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи оприлюднена актуальна редакція статуту заявника на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань?	Так/ні
2	Якщо так, вкажіть код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації	

II. Інформація про членів кредитної спілки
(заповнюється у разі наміру отримати статус кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки)

Таблиця 6

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	За якою ознакою об'єднані члени кредитної спілки (Зазначається ознака об'єднання членів кредитної спілки відповідно до статті 6 Закону України “Про кредитні спілки”)?	
2	Чи є серед членів кредитної спілки особи, які за рішенням суду визнані недієздатними або обмежено дієздатними?	Так/ні
3	Чи є серед членів кредитної спілки особи, які відбувають покарання у вигляді позбавлення волі/особи, що мають судимість за вчинення кримінальних правопорушень з корисливих мотивів?	Так/ні
4	Вкажіть членів об'єднаної кредитної спілки (повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи) (заповнюється у разі наміру отримати статус об'єднаної кредитної спілки):	

III. Інформація про вебсайт

Таблиця 7

№ з/п	Адреса веб-сайту	Дата початку функціонування веб-сайту	Перелік послуг, які будуть надаватися із використанням веб-сайту
1	2	3	4

IV. Інформація про використання торговельних марок та комерційних найменувань

Таблиця 8

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи використовуєте/маєте намір використовувати торговельні марки під час надання фінансових послуг?	Так/ні
2	Якщо так, зазначте наступне:	

3	Назва/позначення торговельної марки	
4	Дата початку використання торговельної марки	
5	Правові підстави використання торговельної марки	
6	Перелік послуг, які будуть надаватися під час використання торговельної марки	
7	Чи використовуєте ви інші комерційні найменування, ніж найменування, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань?	Так/ні
8	Якщо так, зазначте наступне:	
9	Назва комерційного найменування	
10	Дата початку використання комерційного найменування	
11	Перелік послуг, які будуть надаватися під час використання комерційного найменування	

V. Інформація про ділову репутацію надавача фінансових послуг

Таблиця 9

№ з/п	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (в тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні
2	Якщо так, то надайте пояснення	
3	Чи перебувала юридична особа протягом останніх десяти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (в тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні
4	Якщо так, то надайте пояснення	

5	Чи виникало або існувало щодо юридичної особи протягом останніх трьох років порушення податкових зобов'язань, вчинене особою, що дорівнювало або перевищувало 100 розмірів мінімальних заробітних плат (в тому числі чи існує таке порушення податкових зобов'язань станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні
6	Якщо так, то надайте пояснення	
7	Чи траплялися протягом останніх трьох років випадки надання юридичною особою недостовірної інформації Національному банку ?	Так/ні
8	Якщо так, то зазначте опис (яка саме недостовірна інформація надавалася Національному банку, дата її надання) та надайте пояснення	
9	Чи траплялися впродовж останніх трьох років випадки невиконання юридичною особою взятих на себе особистих зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку України?	Так/ні
10	Якщо так, то надайте опис (зазначити, які саме зобов'язання/гарантії не були виконані, їх дату та підстави надання, строк, у який вони мали бути виконані, поточний стан виконання, зазначити дату виконання, якщо зобов'язання були виконані із порушенням строку) та пояснення	

11	Чи траплялися впродовж останніх трьох років випадки порушення юридичною особою законодавства України (банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок)?	Так/ні
12	Якщо так, то надайте пояснення (вказіть порушення законодавства, застосовані заходи впливу, дату прийняття рішення про притягнення до відповідальності/застосування заходів впливу та орган, що прийняв відповідне рішення/розглядає відповідну справу)	
13	Чи є юридична особа учасником кримінального провадження, що триває?	Так/ні
14	Якщо так, надайте пояснення (якою саме стороною юридична особа є, правова кваліфікація кримінального правопорушення, номер кримінального провадження та іншу необхідну інформацію)	
15	Чи є юридична особа учасником судових справ?	Так/ні
16	Якщо так, надайте пояснення (якою саме стороною юридична особа є, короткий опис обставин справи, номер судового провадження та іншу необхідну інформацію)	
17	Чи є /була особа учасником виконавчого провадження?	Так/ні

18	Якщо так, надайте пояснення (якою саме стороною юридична особа є, номер виконавчого провадження та іншу необхідну інформацію)	
19	Чи має юридична особа будь-які зв'язки з публічним діячем?	Так/ні
20	Якщо так, надайте пояснення	
21	Інформація щодо виконання фінансових зобов'язань	
22	Чи має юридична особа заборгованість зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, що дорівнює або перевищує 2 розміри мінімальної заробітної плати?	Так/ні
23	Якщо так, то надайте пояснення	

24	Чи допускала юридична особа порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищувала 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищував 90 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років (в тому числі чи є таке порушення станом на зараз)?	Так/ні
25	Якщо так, то надайте опис [обов'язково вкажіть повне найменування або прізвище, ім'я та по батькові контрагента, зобов'язання перед яким порушено, вид правочину, на підставі якого таке зобов'язання виникло, його реквізити (дата, номер), суму та валюту заборгованості, строк порушення (у днях)], пояснення та зазначте дату усунення порушення	
26	Чи впродовж останніх трьох років щодо юридичної особи було відкрито судове провадження у справі про банкрутство або іншу подібну процедуру?	Так/ні
27	Якщо так, вкажіть деталі судового провадження (процедури)	
28	Інформація пов'язана з господарською діяльністю	
29	Чи віднесено юридичну особу до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який ведеться Національною комісією цінних паперів та фондового ринку?	Так/ні

30	Якщо так, то надайте пояснення	
31	Чи накладено на акції юридичної особи обмеження (обтяження), у тому числі арешти та інші публічні обтяження або інші обмеження розпорядження ними чи обмеження проведення операцій з ними або зупинено розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною або застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)?	Так/ні
32	Якщо так, то надайте пояснення	
33	Чи накладено на інші активи юридичної особи, окрім щодо акцій, арешт?	Так/ні
34	Якщо так, то надайте пояснення	
35	Інформація щодо володіння істотною участю в фінансових установах	
36	Чи володіла юридична особа істотною участю в фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про призначення тимчасової адміністрації?	Так/ні
37	Якщо так, то надайте пояснення	

38	Чи володіла юридична особа істотною участю в фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про віднесення до категорії неплатоспроможних?	Так/ні
39	Якщо так, то надайте пояснення	
40	Чи володіла юридична особа істотною участю в фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про визнання банкрутом?	Так/ні
41	Якщо так, то надайте пояснення	
42	Чи володіла юридична особа істотною участю в фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду?	Так/ні
43	Якщо так, то надайте пояснення	

44	Чи володіла юридична особа істотною участю в фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, у тому числі уповноваженого органу іноземної країни?	Так/ні
45	Якщо так, то надайте пояснення	
46	Чи існують підстави вважати ділову репутацію будь-якої юридичної особи, через яку здійснюватиметься опосередковане володіння істотною участю в банку або надавачах фінансових послуг такою, що не відповідає вимогам щодо її бездоганності?	Так/ні
47	Якщо так, то надайте пояснення	
48	Чи наявна інша інформація, яку Національному банку варто взяти до уваги при здійсненні оцінки ділової репутації?	Так/ні
49	Якщо так, то надайте пояснення	

6. Інформація про умови та порядок надання фінансових послуг

Таблиця 10

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Яким чином відбуватиметься пояснення клієнту вартості, ціни/тарифів, розміру плати (процентів) щодо фінансових послуг?	
2	Чи планується розміщувати на веб-сайті перелік послуг, що плануються надавати, порядок та умови їх надання, калькулятор обрахунку вартості, ціни/тарифів, розміру плати (процентів) щодо фінансових послуг, інформація про механізми захисту прав споживачів?	Так/ні
3	Яким чином планується повідомляти споживача перед укладенням договору про: 1) особу, яка надає фінансові послуги, 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат; 3) договір про надання фінансових послуг; 4) механізми захисту прав споживачів фінансових послуг?	
4	Який передбачений порядок розгляду скарг споживачів фінансових послуг?	
5	Які механізми будуть використовуватися для захисту прав споживачів?	

6	Чи плануєте ви здійснювати аутсорсинг функцій та процесів під час надання фінансових послуг?	Так/ні
7	Якщо так, надайте інформацію про таких осіб (повне найменування або ім'я, прізвище та по батькові, ідентифікаційний код або реєстраційний код облікової картки платника податків, перелік послуг, які буде надавати така третя особа)	
8	Яким чином планується забезпечувати доступ маломобільних груп населення до послуг?	
9	Чи планується надавати послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг?	Так/ні
10	Якщо так, вкажіть які саме послуги планується надавати	
11	Який планується порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг?	
12	Яким чином здійснюється захист персональних даних споживачів?	

7. Для послуг з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту (заповнюється у разі намірів надавати таку послугу)

Таблиця 11

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1.	Чи планується надання споживчих кредитів?	Так/ні
2.	Чи планується надавати кредити юридичним особам?	Так/ні
3.	Чи планується надавати кредити фізичним особам, інші ніж споживчі кредити?	Так/ні
4.	На який мінімальний строк планується укласти кредитні договори?	
5.	На який максимальний строк планується укласти кредитні договори?	
6.	На яку мінімальну суму планується видавати кредити?	
7.	На яку максимальну суму планується видавати кредити?	
8.	Яким чином буде здійснюватися оцінка кредитоспроможності позичальників?	
9.	Чи планується співпраця з колекторськими компаніями/іншими особами для врегулювання простроченої заборгованості?	Так/ні

10.	Які механізми/алгоритми роботи для врегулювання простроченої заборгованості ви будете використовувати?	
11.	Чи планується надавати кредити за умови отримання забезпечення?	Так/ні
12.	Якщо так, який вид забезпечення планується отримувати щодо кожного з видів продуктів?	
13.	Яким чином планується надавати кредити (шляхом безготівкового перерахування суми кредиту/шляхом грошового переказу/шляхом видачі кредитів готівкою)?	
14.	Чи планується затвердження зразка паспорту споживчого кредиту відповідно до вимог Закону України “Про споживче кредитування”	Так/ні
15.	Яким чином буде здійснюватися погашення кредиту?	
16.	Чи будуть застосовуватися методи договірного списання коштів з рахунків споживачів для виконання зобов’язань за договором споживчого кредиту?	Так/ні
17.	Якщо так, то які саме?	
18.	Чи планується залучення кредитних посередників?	Так/ні

19.	Якщо так, то які саме?	
20.	Якщо так, то чи буде розміщена на сайті інформація про кредитних посередників?	Так/ні
21.	Чи буде враховуватися плата кредитному посереднику в розрахунку загальних витрат за споживчим кредитом та реальної річної процентної ставки?	Так/ні
22.	В якій формі планується укладення договору споживчого кредиту (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа)?	
23.	Яким чином буде виконуватися обов'язок доведення того, що один з оригіналів договору (змін до договору) був переданий споживачу?	
24.	Чи планується надання споживачу додаткових чи супутніх послуг кредитором або третіми особами, пов'язаних із укладенням договору про споживчий кредит?	Так/ні
25.	Якщо так, то які саме послуги?	
26.	Яким чином та відповідно до вимог яких законів та нормативно-правових актів буде здійснюватися обчислення реальної річної процентної ставки за договором споживчого кредиту?	

8. Для ломбардів (заповнюється у разі наявності намірів здійснювати діяльність ломбарду)

Таблиця 12

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Яким чином планується перевіряти майно, передане в заставу, на предмет того, чи було воно отриманим незаконним шляхом?	
2	Яким чином планується зберігати заставлене майно?	

9. Для послуг фінансового лізингу (заповнюється у разі намірів надавати таку послугу)

Таблиця 13

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Які речі планується передавати в лізинг?	
2	Чи планується виражати грошові зобов'язання за договорами лізингу як еквівалент в іноземній валюті?	Так/ні
3	На який термін планується надавати речі в лізинг (щодо кожного виду речей)?	

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 13

4	Як будуть розподілятися витрати, пов'язані з технічним обслуговуванням та ремонтом за договорами лізингу?	
5	Чи буде передбачене право лізингоодержувача викупити предмет лізингу?	Так/ні
6	Якщо так, за яких умов буде можливий викуп предмета лізингу?	

10. Для надання послуг факторингу (заповнюється у разі намірів надавати таку послугу)

Таблиця 14

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи планується укладати договори ?	Так/ні
2	Чи буде відбуватися відступлення прав вимоги на користь факторингової компанії?	Так/ні
3	Щодо зобов'язань за якими договорами планується укладати договори факторингу?	
4	Які механізми/алгоритми роботи для врегулювання простроченої заборгованості ви будете використовувати?	

11. Для надання гарантій (заповнюється у разі намірів надавати таку послугу)

Таблиця 15

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Щодо яких зобов'язань планується надавати гарантії?	
2	Яким чином планується визначати вартість послуги з надання гарантії?	

12. Для надання послуг у сфері страхування (заповнюється у разі намірів здійснювати таку діяльність)

Таблиця 16

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Яким чином буде здійснюватися оцінка ризиків, які будуть братися на страхування?	
2	Які інструменти ви плануєте використовувати для зниження ризиків?	

13. Для надання послуг страхування життя (заповнюється у разі намірів здійснювати таку діяльність)

Таблиця 17

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	З якою подією буде пов'язаний обов'язок здійснити страхову виплату?	
2	Чи передбачені договором страхування послідовні довічні страхові виплати при настанні страхового випадку?	Так/ні
3	Чи передбачена договором страхування індексація за офіційним індексом інфляції розміру страхової суми та/або страхових виплат протягом дії договору страхування життя?	Так/ні

14. Для надання послуг обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (заповнюється у разі намірів здійснювати таку діяльність)

Таблиця 18

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Яким чином буде забезпечуватись опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків)?	

15. Для залучення коштів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення (заповнюється у разі намірів здійснювати таку діяльність)

Таблиця 19

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи планується укладення договорів на умовах видачі внеску на депозитний рахунок на першу вимогу?	Так/ні
2	Чи планується укладення договорів на умовах повернення внеску на депозитний рахунок зі впливом встановленого договором строку?	Так/ні
3	Який планується встановити мінімальний розмір внеску на депозитний рахунок?	
4	Який планується встановити максимальний розмір внеску на депозитний рахунок?	
5	На який мінімальний строк планується укласти договори про залучення внесків?	
6	На який максимальний строк планується укласти договори про залучення внесків?	
7	Чи буде передбачена можливість застосування в договорах про залучення внесків змінних процентів?	так/ні

16. Інформація про бізнес наміри надавача фінансових послуг (не заповнюється заявниками, які мають намір здійснювати діяльність у сфері страхування, об'єднаної кредитної спілки)

Таблиця 20

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Які ваші короткострокові, середньострокові та довгострокові цілі?	
2	Яка ваша конкурентна позиція та які переваги ви маєте?	
3	Які ваші основні напрями діяльності у розрізі галузей, клієнтів, послуг, територіальних аспектів діяльності?	
4	Яка ваша очікувана частка на ринку фінансових послуг, на якому ви маєте намір отримати ліцензію, у результаті досягнення короткострокових, середньострокових та довгострокових цілей?	
5	Чи плануєте ви відкривати структурні підрозділи?	
6	Чи плануєте ви бути учасником асоціацій?	Так/ні

7	Якщо так, то вкажіть назву такої асоціації.	
8	Яку кількість працівників ви плануєте мати протягом року після отримання ліцензії?	
9	Якою буде ваша тарифна політика (ціноутворення) на три роки діяльності?	
10	Який ви очікуєте період окупності?	
11	Через які канали ви маєте намір залучати клієнтів?	
12	Через які канали ви плануєте надавати послуги?	
13	Чи плануєте ви запроваджувати механізми утримання клієнтів?	
14	Якщо так, то вкажіть які саме механізми планується використовувати.	
15	Які постійні витрати ви плануєте мати?	
16	Як ви плануєте використовувати отриманий прибуток?	
17	Чи плануєте ви залучати додаткове фінансування за рахунок кредитів?	Так/ні

18	Які ви бачите найбільші ризики своєї діяльності та як ви плануєте ними управляти?	
----	---	--

17.Інформація про технічне забезпечення

Таблиця 21

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Надайте опис програмного забезпечення, яке заявник має намір використовувати у своїй діяльності	
2	Чи може вплинути неналежне функціонування будь-якого програмного забезпечення на надання фінансових послуг?	
3	Які заходи передбачені у разі виникнення випадку неналежного функціонування?	
4	Чи буде здійснюватися резервне копіювання баз даних при наданні фінансових послуг?	Так/ні
5	Яким чином здійснюється захист інформації про клієнтів?	

Запевнення щодо інформації, наданої в опитувальнику

Я,

(прізвище, ім'я та по батькові)

стверджую, що інформація, надана в опитувальнику, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку недостовірної та/або неповної інформації.

Я зобов'язуюсь підтримувати опитувальник в актуальному стані та у разі змін до інформації, наданої у цьому опитувальнику повідомити про них Національний банк у порядку, передбаченому Положення про реєстрацію та ліцензування надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього опитувальника я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених законом.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані. Я не заперечую проти перевірки Національним банком наданої інформації, достовірності поданих разом з опитувальником 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. Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, в тому числі з обмеженим доступом, необхідної для підтвердження ділової репутації.

_____ (посада)

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

" ____ " _____ 20__ р.

Додаток 4
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(пункт 331 глави 40 розділу V)

Орієнтовний перелік
фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб (крім
банків)

Таблиця 1

№ з/п	Назва показників	Група показника
1	2	3
1	Показник поточної ліквідності (П1)	Ліквідності
2	Показник швидкої ліквідності (П2)	
3	Показник власного капіталу (П3)	Структури капіталу
4	Показник боргового навантаження (П4)	
5	Показник операційної маржі (П5)	Прибутковості
6	Показник чистої прибуткової маржі (П6)	
7	Показник рентабельності активів (П7)	
8	Показник рентабельності власного капіталу (П8)	

I. Порядок розрахунку та критерії аналізу показників фінансового стану
юридичної особи

1. Показник поточної ліквідності (П1) (Current Ratio, CR) визначається як співвідношення суми всіх оборотних засобів у вигляді запасів, короткострокової дебіторської заборгованості, виключаючи прострочену заборгованість, короткострокових фінансових вкладень, грошових коштів та інших оборотних активів до поточних зобов'язань.

Показник поточної ліквідності показує, наскільки поточні зобов'язання покриваються оборотними активами. Аналіз цього коефіцієнта характеризує платоспроможність юридичної особи.

2. Показник швидкої ліквідності (П2) (Quick Ratio, QR) визначається як співвідношення суми дебіторської заборгованості за продукцію, грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань.

Показник швидкої ліквідності є індикатором короткострокової ліквідності юридичної особи, який вимірює здатність вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання за допомогою високоліквідних активів. Рівень показника швидкої ліквідності оцінюється з урахуванням специфіки галузевої приналежності і діяльності юридичної особи, а також тривалості виробничого циклу, характерного для такого виду діяльності.

3. Показник власного капіталу (П3) (Equity Ratio) визначається як співвідношення власного капіталу до загальних активів.

Значення показника - відносна частка власного капіталу, що використовується для фінансування активів компанії.

4. Показник боргового навантаження (П4) (Debt/EBITDA) розраховується як співвідношення сукупних зобов'язань (довгострокових та короткострокових) до прибутку до вирахування відсотків, податків та амортизації (EBITDA).

Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.

5. Показник операційної маржі (П5) (Operating Margin) визначається як співвідношення суми фінансового результату від операційної діяльності (Operating Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue) та інших операційних доходів.

Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

6. Показник чистої прибуткової маржі (П6) (Net Profit Margin) визначається як співвідношення суми чистого прибутку (Net Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue).

Цей показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

7. Показник рентабельності активів (П7) (Return on assets, ROA) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до середньорічної величини активів.

Рентабельність активів показує ефективність використання активів юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.

8. Показник рентабельності власного капіталу (П8) (Return on equity, ROE) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до власного капіталу.

Рентабельність власного капіталу характеризує ефективність використання власного капіталу юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.

9. Рівень кожного з наведених показників залежить від специфіки діяльності юридичної особи, зокрема визначається галузевою належністю, тривалістю виробничого циклу, структурою запасів і витрат, впливом зовнішніх чинників на фінансовий стан юридичної особи, а саме: стан галузі (виду економічної діяльності), до якої вона відноситься, значущість юридичної особи в масштабах галузі (виду економічної діяльності), порівняльні дані показників в динаміці за юридичними особами, що здійснюють діяльність в аналогічних умовах.

Під час визначення оптимального значення показників або для порівняння можливо застосовувати їх середній рівень, що склався серед юридичних осіб такого виду економічної діяльності (галузі), що здійснюють діяльність у порівнянних умовах у масштабах регіону або держави.

Під час проведення аналізу значень показників доцільно порівняти їх із величиною або динамікою цих самих показників у юридичних осіб, які мають аналогічні масштаби діяльності та/або вид діяльності.

10. У коментарях до розрахункових показників надається розшифровка тих даних, які містяться у фінансовій звітності та які використовуються для розрахунку відповідного показника. Розшифровка таких даних має відбуватися за принципом суттєвості питомої ваги статті у фінансовій звітності, а саме:

1) для балансу (звіту про фінансовий стан) юридичної особи - 10% та більше від валюти балансу станом на відповідну дату;

2) для звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) - 10% та більше від розміру сукупного доходу за відповідний період.

Додаток 5
до Положення про ліцензування та реєстрацію
надавачів фінансових послуг та умови провадження
ними діяльності з надання фінансових послуг
(пункт 344 глави 41 розділу V)

Інформація про майновий стан фізичної особи
станом на _____ 20__ року

I. Загальна інформація про фізичну особу

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
2	Прізвище, ім'я та по батькові подружжя (якщо декларується)	
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	
4	Реєстраційний номер облікової картки платника податків подружжя (якщо декларується)	

Додаток 6
до Положення про ліцензування
та реєстрацію надавачів
фінансових послуг та умови
провадження ними діяльності з
надання фінансових послуг
(пункт 369 глави 46 розділу VI)

Критерії оцінки ризику заявника

1. Ознаками, які можуть свідчити про наявність помірною ризику, є:
 - 1) виявлення аудитором невідповідностей у поданих документах, які підлягають додатковому уточненню;
 - 2) у аудитора є сумніви щодо достовірності інформації про джерела власних/грошових коштів особи або їх легальність чи про розкриття траси платежу, які підлягають додатковому уточненню;
 - 3) у аудитора є сумніви щодо відповідності діяльності чи фінансових операцій заявника заявленій таким заявником інформації щодо їх суті та змісту;
 - 4) у аудитора є сумніви, що діяльність заявника може бути фіктивною / заявник може належати до компаній-оболонки.
2. Ознаками, які можуть свідчити про наявність високого ризику, є:
 - 1) у процесі аналізу документів та інформації, наданих заявником, у тому числі за додатковим запитом, аудитором виявлено обґрунтовані підозри щодо існування будь якого з критеріїв, вказаних в пункті 1 додатку 6 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг;
 - 2) оцінка фінансового / майнового стану заявника здійснюється у зв'язку з процедурами стосовно страхової компанії.
3. Ознаками, які можуть свідчити про наявність надмірно високого ризику, є:
 - 1) заявник є публічним діячем, його родичем або має з ним спільні економічні інтереси;
 - 2) якщо одночасно виконується два і більше критерії високого ризику в частині наявності обґрунтованих підозр;
 - 3) відсутність документального підтвердження того, що грошові кошти, які використовуються для підтвердження фінансового стану заявника, перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, з моменту їх отримання до відповідної дати.

Додаток 7
до Положення про ліцензування
та реєстрацію надавачів
фінансових послуг та умови
провадження ними діяльності з
надання фінансових послуг
(пункт 389 глави 48 розділу VI)

Перелік документів та інформації для оцінки
джерел походження коштів
та/або підтвердження розкриття траси платежу з урахуванням ризик-орієнтованого
підходу

Таблиця

№ з/п	Вид доходу	Документи та інформація
1	2	3
1	Заробітна плата/інші доходи, отримані від роботодавця	Документи та інформація, що підтверджують: 1) ідентифікаційні дані роботодавця, суть та зміст його діяльності (довідка від роботодавця, інформація з відкритих джерел); 2) відповідність обійманої посади рівню отриманої винагороди (довідка від роботодавця із зазначенням посади, періоду трудових відносин та розміру винагороди у розрізі періодів); 3) порядок та розмір виплати заробітної плати та інших доходів від роботодавця (трудоий договір, колективний договір, штатний розпис, політику про винагороду, інші документи); 4) сплату податків за виплачену заробітну плату та інші доходи від роботодавця; 5) інформацію щодо співвідношення досягнутих результатів з виплаченою сумою заробітної плати та/або інших доходів від роботодавця – у разі якщо рівень змінної частини заробітної плати або інших доходів від роботодавця залежить від досягнення цілей/фінансового результату/виконання бюджету тощо.

2	Інвестиційний прибуток	<p>Документи та інформація, що підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дані про емітента цінних паперів, вид цінних паперів, ціну продажу цінних паперів, контрагента, строки виконання зобов'язань (правочин щодо продажу цінних паперів, акт прийому-передачі); 2) рух на рахунку у цінних паперах із зазначенням інформації щодо зарахування на рахунок цінних паперів, за рахунок операцій з якими отримано доходи (виписка з рахунку в цінних паперах); 3) підстави набуття цінних паперів, від операцій з якими особою отримано доходи, дату набуття таких цінних паперів, їх вартість на момент набуття (номінальну, ринкову); 4) відповідність ціни набуття цінних паперів та/або продажу цінних паперів їх ринковій вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, звіт суб'єкта оціночної діяльності); 5) відсутність ознак того, що емітента цінних паперів на момент їх набуття / відчуження перебували у стадії припинення/ліквідації, щодо яких було встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням; 6) відсутність ознак того, що емітентів цінних паперів на момент їх набуття / відчуження було визнано такими, що мають ознаки фіктивності; 7) відсутність ознак того, що щодо цінних паперів на момент їх набуття / відчуження було прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення/відкладення/заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону/обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства.
---	------------------------	--

3	Дохід від операцій з майном	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none">1) вид майна, від операцій з яким особою отримано доходи, його загальні характеристики, розмір отриманих доходів від операцій з ним, дані контрагента (правочин щодо продажу / надання в оренду майна, наявність запису у відповідних реєстрах), наявність цього майна на його балансі (якщо контрагентом є юридична особа);2) підстави набуття майна, від операцій з яким особою отримано доходи, дату набуття такого майна, його вартість на момент набуття, а також джерела коштів для їх набуття (правочин придбання майна або безоплатного набуття майна);3) відповідність ціни набуття майна та/або продажу майна та надання в оренду їх ринковій вартості на відповідні дати (інформація з відкритих джерел, звіт суб'єкта оціночної діяльності);4) відсутність фіктивної складової (документи, які підтверджують платоспроможність покупця майна, відсутність близьких родинних стосунків, відсутність ознак перепродажу майна декілька разів різним особам протягом короткого проміжку часу, складних конструкцій правочинів з незрозумілими умовами сплати/передачі майна).
---	-----------------------------	---

4	Дохід від здійснення підприємницької діяльності	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) суть і зміст підприємницької діяльності, за рахунок якої отримано доходи; 2) відповідність розміру отриманих доходів суті та змісту підприємницької діяльності; 3) правові підстави отримання вказаного доходу із зазначенням найменування, дати укладення, предмету правочинів, контрагентів за ними, ціни такого правочину (правочини, акти прийому-передачі); 4) фактичний рух товарів, надання послуг, виконання робіт під час здійснення підприємницької діяльності; 5) ведення господарської діяльності основними контрагентами заявника (інформація про найбільших контрагентів, види їх діяльності та отримані доходи).
5	Подарунок	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) правові підстави отримання подарунку із зазначенням найменування, дати укладення, предмету правочинів, контрагентів за ними, ціни такого правочину (правочини, акти прийому-передачі); 2) факт передачі майна обдаровуваному (акт прийому-передачі, виписка з банківського рахунку); 3) вартість подарованого майна; 4) джерела походження коштів дарувальника згідно з вимогами глави 41 Розділу V цього Положення та цими Вимогами.

6	Дивіденди	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none">1) фінансовий стан юридичної особи, прибуток якої було розподілено, відповідність прибутку (доходу)/обороту її господарській діяльності (фінансову звітність за періоди отримання прибутку, з якого виплачувалися дивіденди, підтверджену незалежним зовнішнім аудитом);2) правові підстави отримання доходу (протокол (рішення) загальних зборів щодо розподілу прибутку юридичної особи із зазначенням розміру доходу, що розподіляється, та частки, яка отримана особою);3) підстави набуття корпоративних прав юридичної особи, від якої заявник отримує дивіденди, дату набуття таких корпоративних прав, їх вартість на момент набуття, а також джерела коштів для їх набуття (правочин, протоколи загальних зборів, виписки по рахункам та інше);4) факт отримання доходу (платіжне доручення щодо перерахування дивідендів, виписка з рахунку особи тощо).
7	Відсотки за депозитом	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none">1) правові підстави отримання доходу (довідки з банку про нарахування відсотків за депозитом із зазначенням розміру отриманих відсотків за депозитом, дати відкриття депозитного рахунку);2) джерела походження коштів, спрямованих на депозит, відсотки за яким отримує особа;3) перебування коштів на рахунках протягом всього заявленого періоду.

8	Прибуток заявника - юридичної особи	<p>Документи та інформація, які підтверджують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) суть господарської діяльності, що здійснюються заявником, та відповідність прибутку (доходу)/обороту його господарській діяльності [фінансова звітність, підтверджена незалежним зовнішнім аудитом, інформація про структуру продажів (доходів) в розрізі видів діяльності, товарів, послуг, основних контрагентів]; 2) фактичний рух товарів, надання послуг, виконання робіт під час здійснення господарської діяльності; 3) ведення господарської діяльності основними контрагентами заявника [розшифровки або перелік основних контрагентів (покупців, постачальників)]; 4) найм осіб на умовах трудового договору (договору про найм персоналу або договору про надання послуг аутсорсингу), до посадових обов'язків яких належить організація та забезпечення здійснення господарської діяльності, з урахуванням відповідності таких обов'язків виду діяльності заявника, обсягам його фінансових операцій; 5) наявність виробничих/офісних приміщень, інших активів, достатніх для ведення заявником відповідного виду господарської діяльності (правовстановлюючий документ або договір оренди приміщення/устаткування); 6) інформацію щодо структури групи, історії побудови та розвитку бізнесу (правочини, інформація щодо найбільших угод, структури формування прибутку групи), якщо прибуток отримано від діяльності групи компаній.
---	-------------------------------------	---

Додаток 8
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових послуг
та умови провадження ними діяльності з
надання фінансових послуг
(підпункт 1 пункту 396 глави 49 розділу
VII)

Витяг
з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення
діяльності з надання фінансових послуг

(найменування небанківської фінансової установи, якій видано ліцензію для здійснення
діяльності з надання фінансових послуг)

(ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-
підприємців та громадських формувань)

(дата і номер рішення про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових
послуг)

(перелік фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа)

(дата формування витягу)

Назва посади

Підпис

Ім'я та ПРІЗВИЩЕ

Додаток 9
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(підпункт 1 пункту 396 глави 49
розділу VII)

Витяг

з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг

(найменування юридичної особи, якій видано ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг)

(ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

(дата і номер рішення про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг)

(перелік фінансових послуг, які може надавати юридична особа)

(дата формування витягу)

Назва посади

Підпис

Ім'я та ПРІЗВИЩЕ

Додаток 10
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(підпункт 1 пункту 406 глави 50
розділу VII)

Заява
про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг

Національний банк України

Заявник

(повне найменування)

[ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - ЄДРПОУ)]

(місцезнаходження)

банківські реквізити:

(найменування та місцезнаходження банку, код банку, номер поточного рахунку)
в особі

(прізвище, ім'я, по батькові, найменування посади)

який діє на підставі

(документ, що підтверджує повноваження особи)

звертається до Національного банку України з проханням про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, а саме на:

- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання послуг фінансового лізингу;

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;
- послуги у сфері страхування в частині проведення:

_____;
 _____;
 [вид (види) страхування відповідно до статей 6 і 7 Закону України “Про страхування”]

- надання послуг факторингу.

Заявник для здійснення діяльності з надання фінансових послуг планує провадити діяльність через наступні відокремлені підрозділи (Заповнюється для кожного відокремленого підрозділу у разі їх наявності):

(повне найменування відокремленого підрозділу)

(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу)

(місцезнаходження)

Я, _____,

(прізвище, 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.

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

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Додатки: До заяви додаються документи, згідно з описом.

(посада)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток 11
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових послуг
та умови провадження ними діяльності з
надання фінансових послуг
(підпункт 19 пункту 406 глави 50
розділу VII)

Вимоги

до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що
подається до Національного банку України

1. Організаційна структура надавача фінансових послуг (далі – схема)
надається у вигляді схематичного зображення, яке повинно містити відомості
про:

1) органи управління надавача фінансових послуг [правління та рада (за
наявності)], а також посади та прізвище, ім'я, по батькові осіб, що входять до
складу кожного з таких органів (інформація про склад органів управління
може зазначатися в схемі або в примітках до неї);

2) комітети органів управління надавача фінансових послуг (за
наявності) (зазначається назва комітету, а також прізвище, ім'я по батькові
голови та членів комітету);

3) головного бухгалтера, актуарія, працівника, відповідального за
проведення фінансового моніторингу (особи, що виконуватиме обов'язки
відповідального працівника), та інших посадових осіб, які не входять до
органів управління, але виконують управлінські функції та мають можливість
суттєво впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності
надавача фінансових послуг (за наявності) (із зазначенням посади, прізвища,
ім'я, по батькові та структурного підрозділу, до якого входить кожна з таких
посадових осіб);

4) розподіл сфер відповідальності за напрямами діяльності надавача
фінансових послуг (кураторство) між головою та членами правління, іншими
посадовими особами (за наявності) [зазначаються напрям діяльності надавача
фінансових послуг (наприклад, бухгалтерський облік, продажі, інформаційні
технології тощо), а також посада та прізвище, ім'я, по батькові особи, яка
здійснює його кураторство];

5) структурні підрозділи (наприклад, департаменти, управління)
центрального апарату (головного офісу) надавача фінансових послуг, що
перебувають у прямому підпорядкуванні осіб, зазначених у підпункті 4 пункту
1 додатка 11 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів
фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання
фінансових послуг (зазначається найменування кожного структурного

підрозділу, а також у примітках - короткий опис основних функцій, які він виконує);

б) структурні підрозділи, що безпосередньо входять до складу структурних підрозділів центрального апарату (головного офіса) надавача фінансових послуг, зазначених у підпункті 5 пункту 1 додатку 11 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (тобто ієрархічно перебувають на один рівень нижче зазначених структурних підрозділів) (зазначається найменування кожного структурного підрозділу);

7) підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками та підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (за наявності) або особу, на яку покладено функції внутрішнього аудиту, управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс) (за наявності) (зазначаються найменування підрозділів та прізвище, ім'я, по батькові посадових осіб надавача фінансових послуг/прізвище, ім'я, по батькові посадових осіб надавача фінансових послуг);

8) зв'язки, що відображають підпорядкування посадових осіб та структурних підрозділів, зазначених у схемі.

2. Відомості про відокремлені підрозділи надавача фінансових послуг не вносяться до схеми, проте вона має містити дані про кількість відокремлених підрозділів, структурні підрозділи центрального апарату (головного офіса) надавача фінансових послуг та/або посадових осіб надавача фінансових послуг, до компетенції яких входить розвиток мережі відокремлених структурних підрозділів надавача фінансових послуг.

3. Відомості про структурні підрозділи центрального апарату (головного офіса) надавача фінансових послуг, що здійснюватимуть зазначений у повідомленні новий вид фінансових послуг вносяться до схеми у разі подання заяви на отримання ліцензії на надання нового виду фінансових послуг.

4. Схема затверджується уповноваженим органом надавача фінансових послуг, підписується керівником такого органу.

Зразок оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг

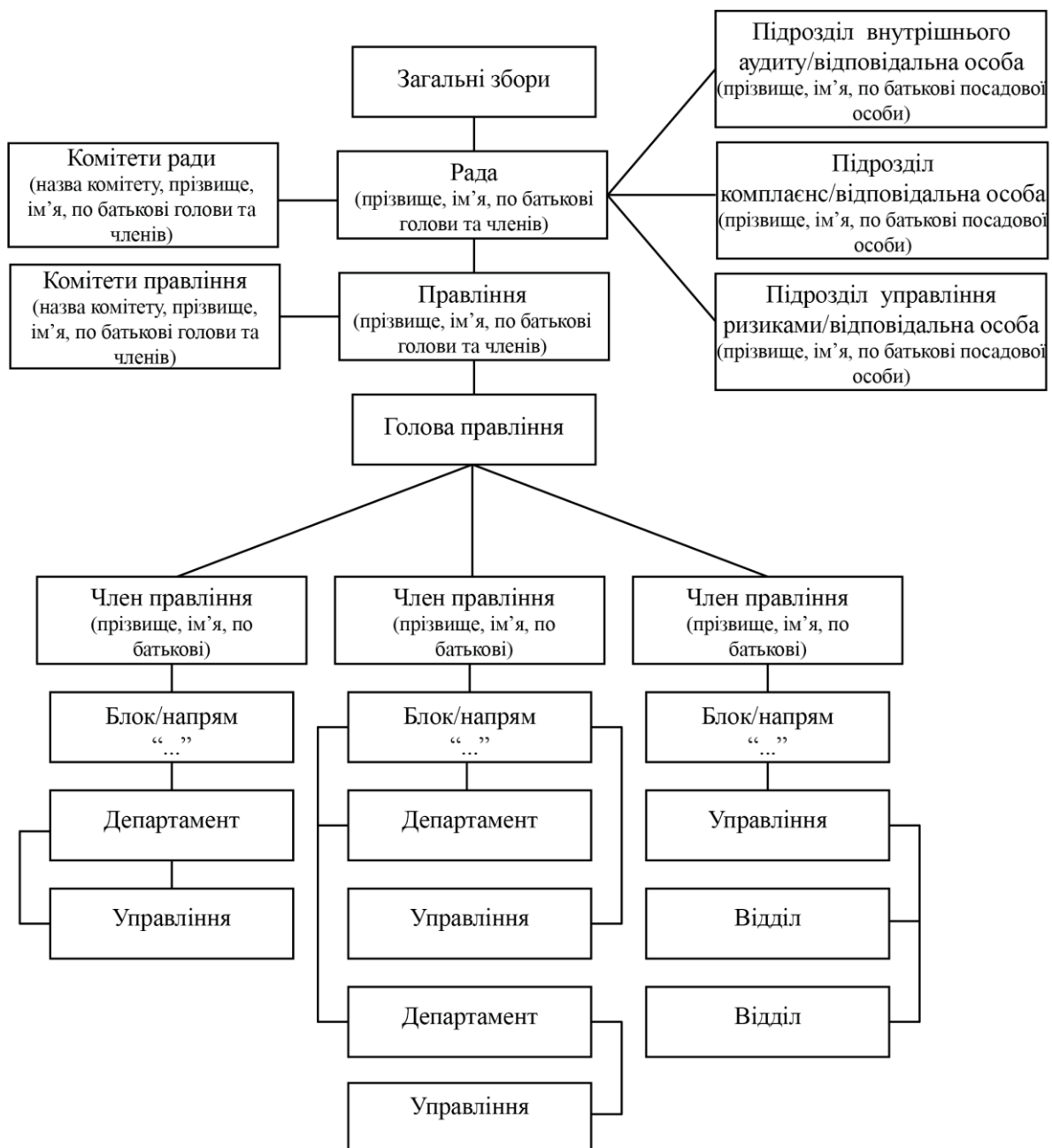
Затверджено

Рішенням [найменування уповноваженого органу][скорочене найменування надавача фінансових послуг]

від [число, місяць, рік]

Протокол № [номер]

Організаційна структура [скорочене найменування надавача фінансових послуг] станом на [число, місяць, рік]



Додаток 12
до Положення про ліцензування та
реєстрацію надавачів фінансових
послуг та умови провадження ними
діяльності з надання фінансових
послуг
(пункт 568 глави 74 розділу XII)

Витяг
з Реєстру філій страховиків-нерезидентів

(найменування страховика-нерезидента)

(місцезнаходження страховика-нерезидента)

(найменування філії страховика-нерезидента)

(місцезнаходження філії страховика-нерезидента)

(дата і номер рішення про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання
фінансових послуг)

(перелік фінансових послуг, які може надавати юридична особа)

(дата формування витягу)

Назва посади

Підпис

Ім'я та ПРІЗВИЩЕ

Перелік

нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, що втратили чинність

1. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41 “Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.
2. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 вересня 2003 року № 56 “Про перевірку відповідності формування розміру статутних фондів страховиків вимогам чинного законодавства”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 жовтня 2003 року за № 888/8209.
3. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23 жовтня 2003 року № 91 “Про внесення змін до розпорядження Комісії від 16.09.2003 № 56”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 листопада 2003 року за № 1032/8353.
4. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 23 жовтня 2003 року № 93 “Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 листопада 2003 року за № 1033/8354.
5. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 листопада 2003 року № 116 “Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2003 року за № 1078/8399.
6. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 124 “Про Порядок формування статутного капіталу страховика цінними паперами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2003 року за № 1075/8396.
7. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05 грудня 2003 року № 155 “Про Єдиний державний реєстр

страховиків (перестраховиків) України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2003 року за № 1208/8529.

8. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25 грудня 2003 року № 183 “Про затвердження Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 28 січня 2004 року за № 122/8721.

9. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 січня 2004 року № 21 “Про затвердження Положення про надання окремих фінансових послуг юридичними особами – суб’єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 16 квітня 2004 року за № 492/9091.

10. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 березня 2004 року № 184 “Про внесення змін та доповнень до деяких нормативних актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 06 квітня 2004 року за № 432/9031.

11. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24 червня 2004 року № 1224 “Щодо порядку внесення інформації про страховиків до Державного реєстру фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 серпня 2004 року за № 999/9598.

12. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08 липня 2004 року № 1515 “Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 липня 2004 року № 933/9532.

13. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 липня 2004 року № 1590 “Про затвердження Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2004 року за № 955/9554.

14. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 грудня 2004 року № 3197 “Про затвердження Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 09 лютого 2005 року за № 194/10474.

15. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981 “Про затвердження Положення

про порядок надання фінансових послуг ломбардами”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 24 травня 2005 року за № 565/10845.

16. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 грудня 2005 року № 5207 “Про затвердження Методичних рекомендацій щодо системи управління та розкриття інформації фінансовими установами”.

17. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 липня 2006 року № 6021 “Про затвердження Порядку реєстрації філій страховиків-нерезидентів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14 вересня 2006 року за № 1050/12924.

18. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 вересня 2006 року № 6244 “Про затвердження вимог до гарантійного депозиту філії страховика-нерезидента”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 жовтня 2006 року за № 1105/12979.

19. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07 грудня 2006 року № 6504 “Про затвердження Порядку ліквідації філій страховиків-нерезидентів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 09 січня 2007 року за № 1/13268.

20. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 жовтня 2008 року № 1140 “Про затвердження нової редакції Положення про порядок унесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2005 року за № 1127/15818.

21. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 червня 2009 року № 450 “Про затвердження форми бланка свідоцтва про складання екзамену керівниками та головними бухгалтерами фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 03 липня 2009 року за № 599/16615.

22. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2007 року № 6640 “Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 лютого 2007 року № 92/13359.

23. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 02 жовтня 2008 року № 1140 “Про затвердження нової редакції Положення про порядок унесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ та про внесення змін до деяких

нормативно-правових актів”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2008 року за № 1127/15818.

24. Розпорядження Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг України від 30 червня 2011 року № 413 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 27 липня 2011 року за № 923/19661.

25. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01 грудня 2011 № 720 “Про затвердження форми витягу про виключення юридичної особи з Державного реєстру фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 22 грудня 2011 року за № 1503/20241.

26. Розпорядження Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг України від 27 листопада 2012 року № 2421 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 25 грудня 2012 року за № 2172/22484.

27. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04 грудня 2012 року № 2531 “Про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 26 грудня 2012 року за № 2190/22502.

28. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 липня 2013 року № 2265 “Зміни до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 02 серпня 2013 року № 1317/23849.

29. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28 листопада 2013 року № 4368 “Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 20 грудня 2013 року № 2161/24693.

30. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 березня 2015 року № 432 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 26 березня 2015 року № 336/26781.

31. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 14 квітня 2016 року № 793 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22 листопада 2005 року № 4934”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 10 травня 2016 року № 694/28824.

32. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15 грудня 2016 року № 3120 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” зареєстроване в Міністерстві юстиції України 16 січня 2017 року № 40/29908.

33. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15 березня 2018 року № 350 “Про внесення зміни до Положення про Державний реєстр фінансових установ”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 11 квітня 2018 року № 440/31892.

34. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 21 серпня 2018 року № 1455 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо використання печаток”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19 вересня 2018 року № 1081/32533.

35. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15 листопада 2018 року № 1997 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Нацкомфінпослуг від 26 лютого 2013 року № 640”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 30 листопада 2018 року № 1369/32821.

36. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29 листопада 2018 року № 2071 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів

Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 06 лютого 2019 року № 131/33102.

37. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 10 жовтня 2019 року № 1992 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України”, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 29 жовтня 2019 року № 1141/34112.

38. Постанова Правління Національного банку України від 30 березня 2021 № 27 “Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)”.