



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

**Про затвердження Змін до Положення про
авторизацію надавачів фінансових послуг та умови
здійснення ними діяльності з надання фінансових
послуг**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 50 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою визначення ознак нездійснення фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання фінансових послуг та ознак ненадання фінансовою компанією, ломбардом окремої фінансової послуги та вдосконалення регулювання діяльності на ринку фінансових послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), що додаються.

2. Національний банк України, починаючи зі звітної дати, що настає після набрання чинності цією постановою, застосовує для здійснення процедур, визначених Положенням № 199, показники, встановлені в додатках 1, 2 до Положення № 199, для визначення ознак того, що фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії, не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль, не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу, не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль.

3. Національний банк України завершує розпочаті до набрання чинності цією постановою адміністративні провадження, без урахування змін, затверджених цією постановою.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Зміни до
Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та
умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. Абзац дев'ятий пункту 193 глави 15 розділу II після слів “включає досвід роботи в” доповнити словом “банках /”.

2. Главу 76 розділу XII після пункту 814 доповнити новим пунктом 814¹ такого змісту:

“814¹. Ознаками того, що фінансова компанія, ломбард не розпочали здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців з дати отримання ліцензії, не провадять діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців поспіль (далі – ознаки непроведення діяльності з надання фінансових послуг) є відсутність даних за усіма показниками, наведеними у додатку 1 до цього Положення щодо усіх фінансових послуг, які має право надавати така фінансова компанія, ломбард, або відсутність даних за усіма показниками щодо укладених договорів, наведеними у додатку 2 до цього Положення.

Ознаками того, що фінансова компанія, ломбард не розпочала здійснення діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців з дати розширення ліцензії на таку послугу, не провадить діяльності з надання окремої фінансової послуги протягом шести місяців поспіль (далі – ознаки непроведення діяльності з надання окремої фінансової послуги) є відсутність даних за усіма показниками, наведеними у додатку 1 до цього Положення щодо такої окремої фінансової послуги, або відсутність даних за усіма показниками щодо укладених договорів, наведеними у додатку 2 до цього Положення щодо такої окремої фінансової послуги.

Відсутність даних за показниками для цілей застосування пункту 814¹ глави 76 розділу XII цього Положення та додатків 1, 2 до цього Положення означає наявність у даних звітності, поданих фінансовою компанією, ломбардом, у відповідних показниках звітності цифри “0” (у разі зазначення) або відсутність даних у відповідних показниках у наданому файлі звітності взагалі.”.

3. Положення доповнити двома новими додатками 1, 2 такого змісту:

“Додаток 1
до Положення про авторизацію
надавачів фінансових послуг та
умови здійснення ними діяльності з
надання фінансових послуг
(пункт 814¹ глави 76 розділу XII)

Показники для визначення ознак непроведення діяльності з надання фінансових послуг та непроведення діяльності з надання окремої фінансової послуги

1. Ознаками непроведення фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як надання коштів та банківських металів у кредит є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – додаток 5 до Правил № 123), а саме:

1) LRF014001 “Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF01 “Дані регуляторного балансу” (далі-Регуляторний баланс);

2) LRF040001 “Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF04 “Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість” (далі – Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість);

3) LRF017004 “Надходження коштів за фінансовою послугою: надання коштів та банківських металів у кредит (за вимогами, винагородою, процентами, штрафи, пені)”, поданим у складі Регуляторного балансу;

4) LRF018004 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит”, поданим у складі Регуляторного балансу.

2. Ознаками непроведення фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як фінансовий лізинг є відсутність даних станом на

кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRF014002 “Дохід від надання фінансових послуг: фінансовий лізинг”, поданим у складі Регуляторного балансу;

2) LRF040002 “Дебіторська заборгованість за договорами фінансового лізингу”, поданим у складі Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість;

3) LRF017002 “Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (авансовий платіж)” та LRF017003 “Надходження коштів за фінансовою послугою: фінансовий лізинг (інших, ніж авансовий платіж)”, поданими у складі Регуляторного балансу;

4) LRF018002 “Виплати на оплату об’єктів, переданих у фінансовий лізинг”, поданим у складі Регуляторного балансу.

3. Ознаками неспроможності фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як надання гарантій є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRF014004 “Дохід від надання фінансових послуг: надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу;

2) LRF020001 “Гарантії надані”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRF02 “Дані позабалансового обліку”;

3) LRF017006 “Надходження коштів за фінансовою послугою (процентні, комісійні, винагорода та інші доходи): надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу;

4) LRF018005 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: надання гарантій”, поданим у складі Регуляторного балансу.

4. Ознаками неспроможності фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як факторинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRF014005 “Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний)” та LRF014006 “Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг інший, ніж класичний)”, поданими у складі Регуляторного балансу;

2) LRF017008 “Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені)” та LRF017009 “Надходження коштів за фінансовою послугою: факторинг інший, ніж класичний (за вимогами, процентами, винагородою та іншими доходами, штрафи, пені)”, поданими у складі Регуляторного балансу;

3) LRF018006 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг класичний” та LRF018007 “Виплати за операціями з надання фінансових послуг: факторинг інший, ніж класичний”, поданими у складі Регуляторного балансу.

5. Ознаками непроведення фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як торгівля валютними цінностями є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRF017001 “Надходження коштів за фінансовою послугою: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;

2) LRF018001 “Виплати на надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;

3) LRF014007 “Дохід від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу.

Додаток 2
до Положення про авторизацію
надавачів фінансових послуг та
умови здійснення ними діяльності з
надання фінансових послуг
(пункт 814¹ глави 76 розділу XII)

Показники щодо укладених договорів для визначення ознак непроведення діяльності з надання фінансових послуг та непроведення діяльності з надання окремої фінансової послуги

1. Ознаками непроведення фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги як надання коштів та банківських металів у кредит є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показником LRR010001 “Договори кредитів, надані коштами та в банківських металах”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами”, подання якого передбачене в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – додаток 5 до Правил № 123).

2. Ознаками непроведення фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як фінансовий лізинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показником LRL010001 “Договори фінансового лізингу”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRL01 “Дані про договори та операції фінансового лізингу”, подання якого передбачене в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123.

3. Ознаками непроведення фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як надання гарантій є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRG010001 “Договори гарантій”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;

2) LRG010005 “Надані умовні гарантії в електронній формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;

3) LRG010006 “Надані умовні гарантії в паперовій формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;

4) LRG010007 “Надані безумовні гарантії в електронній формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”;

5) LRG010008 “Надані безумовні гарантії в паперовій формі”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”.

4. Ознаками неспроможності фінансовою компанією діяльності з надання такої фінансової послуги як факторинг є відсутність даних станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль за показниками, подання яких передбачено в таблиці 3 додатка 5 до Правил № 123, а саме:

1) LRI010001 “Договори факторингу”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”;

2) LRI010009 “Вимоги до боржників, що придбані фактором за операціями факторингу за номінальною вартістю (класичний факторинг)”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”;

3) LRI010011 “Вимоги до боржників, придбані за операціями факторингу, за номінальною вартістю (факторинг інший, ніж класичний)”, поданим у складі файлу з показниками звітності у форматі XML LRI01 “Дані про договори та операції факторингу”.”.