

**ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ**

**до проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про внесення змін до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)”**

| Зміст положення (норми) чинного акта законодавства   | Зміст відповідного положення (норми) проекту акта   |
|--|---|
| Загальні положення   |   |
| <p>11. У здобувача ліцензії/ліцензіата на дату подання документів на отримання ліцензії повинні бути відсутні невиконані заходи впливу (незалежно від того, чи настав строк їх виконання).</p> <p><b>Норма передбачена</b> в пункті 43 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови), але переноситься з розділу «Спеціальні вимоги» до розділу «Загальні вимоги» у зв'язку із виключенням відповідних норм у пункті 5 частини дев'ятої статті 9 Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” згідно зі змінами, унесеними Законом України від 02.10.2019 № 139-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення порядку ліцензування господарської діяльності”.</p> | <p><b>11<sup>1</sup>. Над особою, яка є здобувачем ліцензії/ліцензіатом, не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному у статті 1 Закону України “Про захист економічної конкуренції”, резидентами держав-агресорів, якщо:</b></p> <p>одні або декілька суб’єктів господарювання, які зареєстровані у державі-агресорі, та/або одна або декілька фізичних осіб - громадян держави-агресора спільно або окремо, прямо або опосередковано володіють часткою (паєм, акціями) у статутному (складеному, пайовому) капіталі суб’єкта господарювання в розмірі більше ніж 50 відсотків;</p> <p>одна або декілька фізичних осіб - громадян держави-агресора є керівником та/або заступником керівника виконавчого та/або наглядового органу (наглядової/спостережної ради) суб’єкта господарювання;</p> <p>одна або декілька фізичних осіб - громадян держави-агресора складають більше половини виконавчого та/або наглядового органу (наглядової/спостережної ради) суб’єкта господарювання та/або мають більше половини голосів у виконавчому та/або наглядовому органі (наглядовій/спостережній раді) суб’єкта господарювання;</p> <p>суб’єкт господарювання, який зареєстрований у державі-агресорі, та/або фізична особа - громадянин держави-агресора прямо або опосередковано мають повноваження вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов’язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб’єкта господарювання.</p> |
| <p>15. Оформлення, подання документів до органу ліцензування <del>і видача ним документів</del> здійснюються відповідно до статті 10 Закону України “Про</p>   | <p>15. Оформлення, подання документів до органу ліцензування здійснюються відповідно до статті 10 Закону України “Про ліцензування видів господарської</p>  |

| ліцензування видів господарської діяльності” та цих Ліцензійних умов.  | діяльності” та цих Ліцензійних умов.   |
|--|--|
| Перелік документів, що подаються для отримання ліцензії  | Перелік документів, що подаються для отримання ліцензії, у тому числі повторно, зупинення дії ліцензії та відновлення дії ліцензії   |
| <p>18. До заяви про отримання ліцензії здобувачем ліцензії додаються такі документи:</p> <p>фінансова звітність, складена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття органом ліцензування відповідної заяви, щодо достовірності та повноти якої аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством, висловлено немодифіковану думку або модифіковану думку із застереженням у аудиторському звіті, оформленому відповідно до законодавства та міжнародних стандартів аудиту. Якщо здобувач ліцензії був внесений до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, що веде Нацкомфінпослуг, у тому звітному кварталі, в якому такий здобувач подає заяву про отримання ліцензії, подається фінансова звітність у порядку, зазначеному в цьому абзаці, станом на будь-яку дату такого звітного кварталу;</p> <p>звітні дані здобувача ліцензії щодо діяльності з надання фінансових послуг, складені відповідно до вимог Нацкомфінпослуг, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття органом ліцензування відповідної заяви, впевненість щодо яких надана аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством (в тому числі щодо виконання вимог цих Ліцензійних умов), та в порядку, встановленому законодавством та міжнародними стандартами аудиту. Звітні дані не подаються здобувачем ліцензії, який не має/не мав ліцензій, виданих органом ліцензування;</p> <p>анкета керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії (подається окремо керівником та головним бухгалтером здобувача ліцензії) (додаток 2);</p> <p>опис документів, що подаються для одержання ліцензії, у двох примірниках (додаток 3);</p> <p>документ, передбачений пунктом 2 частини третьої статті 11 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”.</p> | <p>18. До заяви про отримання ліцензії здобувачем ліцензії додаються такі документи:</p> <p>фінансова звітність, складена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття органом ліцензування відповідної заяви, щодо достовірності та повноти якої аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством, висловлено немодифіковану думку або модифіковану думку із застереженням у аудиторському звіті, оформленому відповідно до законодавства та міжнародних стандартів аудиту. Якщо здобувач ліцензії був внесений до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, що веде Нацкомфінпослуг, у тому звітному кварталі, в якому такий здобувач подає заяву про отримання ліцензії, подається фінансова звітність у порядку, зазначеному в цьому абзаці, станом на будь-яку дату такого звітного кварталу;</p> <p>звітні дані здобувача ліцензії щодо діяльності з надання фінансових послуг, складені відповідно до вимог Нацкомфінпослуг, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття органом ліцензування відповідної заяви, впевненість щодо яких надана аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством (в тому числі щодо виконання вимог цих Ліцензійних умов), та в порядку, встановленому законодавством та міжнародними стандартами аудиту. Звітні дані не подаються здобувачем ліцензії, який не має/не мав ліцензій, виданих органом ліцензування;</p> <p>анкета керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії (подається окремо керівником та головним бухгалтером здобувача ліцензії) (додаток 2);</p> <p>опис документів, що подаються для одержання ліцензії, у двох примірниках (додаток 3);</p> <p>документ, передбачений пунктом 2 частини третьої статті 11 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”;</p> |

|   |   |
|---|---|
| <p>Норма відсутня</p> <p>Норма відсутня</p> <p>Документи, визначені абзацами другим - четвертим цього пункту, не подаються недержавним пенсійним фондом, що має намір отримати ліцензію на послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування недержавним пенсійним фондом - суб'єктом другого рівня системи пенсійного забезпечення.</p> | <p>копія документу, що підтверджує доступність місць провадження господарської діяльності відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів для маломобільних груп населення, складеного фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має відповідний кваліфікаційний сертифікат;</p> <p>інформація про підтвердження відсутності здійснення контролю за діяльністю суб'єкта господарювання у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України, у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України" (додаток 5).</p> <p>Документи, визначені абзацами другим - четвертим цього пункту, не подаються недержавним пенсійним фондом, що має намір отримати ліцензію на послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування недержавним пенсійним фондом - суб'єктом другого рівня системи пенсійного забезпечення.</p> |
| <p>Норма відсутня</p>   | <p>19<sup>1</sup>. Здобувач ліцензії може повторно подати заяву про отримання ліцензії після усунення причин, що стали підставою для прийняття рішення про залишення заяви про отримання ліцензії без розгляду відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», згідно з додатком 1.</p> <p>При повторному поданні здобувачем ліцензії заяви про отримання ліцензії до такої заяви можуть додаватись лише ті підтвердні документи, що стали підставою для прийняття рішення про залишення заяви без розгляду, за умови, що попередньо подані документи, що знаходяться в ліцензійній справі, на момент повторної подачі заяви зберегли свою актуальність, у тому числі строк з дати їх складання до дати подання заяви на повторне отримання ліцензії не перевищує 30 календарних днів.</p>   |
| <p>Норма відсутня</p>   | <p>19<sup>2</sup>. Ліцензіат для зупинення дії ліцензії відповідно до пункту 1 частини другої статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» подає заяву про зупинення дії ліцензії згідно з додатком 6.</p> <p>До заяви про зупинення дії ліцензії ліцензіатом додаються документи щодо причин для прийняття ліцензіатом рішення про зупинення дії ліцензії.</p> <p>До заяви та документів, що подаються разом з нею, додається опис документів (додаток 3) у двох примірниках.</p>  |

|   |   |
|---|---|
| <p>Норма відсутня</p>   | <p>19<sup>3</sup>. Для відновлення дії ліцензії, що була зупинена на підставі заяви ліцензіата або на підставі пунктів 2 і 3 частини другої статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», ліцензіат подає заяву про відновлення дії ліцензії згідно з додатком 7.</p> <p>У разі зупинення дії ліцензії з підстав, визначених пунктами 2 або 3 частини другої статті 16 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», до заяви про відновлення дії ліцензії ліцензіатом додаються такі документи:</p> <p>відомості про усунення підстав, що стали причиною для зупинення дії ліцензії;</p> <p>або документ про сплату штрафу, передбаченого Кодексом України про адміністративні правопорушення, у разі якщо дія ліцензії зупинена на підставі акта про невиконання розпорядження про усунення порушень цих Ліцензійних умов.</p> <p>До заяви та документів, що подаються разом з нею, додається опис документів (додаток 3) у двох примірниках.</p> |
| <p>20. Строк, що минув з дати підписання (засвідчення) документів, що подаються фінансовою установою, не повинен перевищувати 30 календарних днів до дати подання заяви (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).</p>   | <p>20. Строк, що минув з дати підписання (засвідчення) документів, що подаються фінансовою установою, не повинен перевищувати 30 календарних днів до дати подання заяви (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії). Якщо строк, що минув з дати підписання (засвідчення) зазначених документів, перевищує 30 календарних днів до дати подання заяви, ці документи вважаються такими, що втратили свою актуальність.</p>   |
| <p>Вимоги до фінансових установ</p>   |   |
| <p>Кадрові вимоги</p>   |   |
| <p><del>22. Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано вазодіють істотною участю у фінансовій установі, повинна бути бездоганною. ознаками відсутності бездоганної ділової репутації є:</del></p> <p><del>1) особа в установленому законодавством порядку позбавлена права займати певні посади або займатися певною діяльністю;</del></p> <p><del>2) особа має не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності;</del></p> | <p>Виключити (відповідно до Закону України від 02.10.2019 № 139-ІХ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення порядку ліцензування господарської діяльності” ділова репутація передбачена у розділі «Спеціальні вимоги», тому норми пункту 22 Ліцензійних умов передбачаються в пункті 43)</p>  |

|   |   |
|---|---|
| <p><del>3) особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передусе прийняття рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:</del></p> <p><del>відкликання/анулювання всіх ліцензій у фінансовій установі (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензій);</del></p> <p><del>відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушень фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації);</del></p> <p><del>4) особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців, якщо таку фінансову установу в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації (застосовується протягом 10 років з дня визнання фінансової установи банкрутом або початку процедури примусової ліквідації);</del></p> <p><del>5) наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.</del></p> |   |
| Організаційні вимоги  |   |
| <p>24. Фінансова установа <del>(крім недержавного пенсійного фонду)</del> зобов'язана:</p> <p>здійснювати корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";</p> <p>дотримуватися внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено законодавством з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> <p><b>Норма відсутня</b><br/>(Абзац тринадцятий пункту 24 виключено на підставі Постанови КМ №</p>   | <p>24. Фінансова установа зобов'язана:</p> <p>здійснювати корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";</p> <p>дотримуватися внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено законодавством з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> <p>дотримуватися вимог законодавства щодо достовірності реклами та іншої інформації про діяльність фінансової установи та фінансові послуги,</p> |

427 від 22.05.2019)

надавати клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, а також розмішувати інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечувати її актуальність;

розкривати інформацію відповідно до вимог частин четвертої і п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці);

(...)

повідомляти органу ліцензування про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності, звітних даних, загального стажу роботи керівника та головного бухгалтера здобувача ліцензії);

~~забезпечити присутність керівника або уповноваженої особи фінансової установи під час проведення органом ліцензування у встановленому законом порядку перевірки дотримання ліцензіатом вимог цих Ліцензійних умов;~~

відповідно до абзацу шостого частини четвертої статті 8 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” утворити бухгалтерську службу на чолі з головним бухгалтером, до складу якої входять не менше двох осіб (стосується підприємств, що становлять суспільний інтерес).

**Норма відсутня**

що нею надаються, встановлених статтею 11 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

надавати клієнту (споживачу) інформацію про умови та порядок діяльності фінансової установи відповідно до статті 12 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, а також розмішувати інформацію, визначену **частинами** першою та **другою** статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечувати її актуальність;

розкривати інформацію відповідно до вимог частин четвертої і п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці);

(...)

повідомляти органу ліцензування про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності, звітних даних, загального стажу роботи керівника та головного бухгалтера здобувача ліцензії). **Про зміни у фінансовій звітності та звітних даних фінансова установа повідомляє органу ліцензування шляхом подання фінансової звітності та звітних даних в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг;**

отримувати письмову згоду на обробку та перевірку Нацкомфінпослуг персональних даних від осіб щодо яких персональні дані наявні в документах на підтвердження відповідності здобувача/ ліцензіата вимогам, визначеним цими Ліцензійними умовами;

відповідно до абзацу шостого частини четвертої статті 8 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” утворити бухгалтерську службу на чолі з головним бухгалтером, до складу якої входять не менше двох осіб (стосується підприємств, що становлять суспільний інтерес);

**Вимоги цього пункту не поширюються на недержавні пенсійні фонди, що мають намір надавати послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування недержавним пенсійним фондом - суб'єктом другого рівня системи пенсійного забезпечення, крім вимог абзаців тринадцятого – п'ятнадцятого, двадцять першого та двадцять другого цього пункту.**

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Норма відсутня</b></p>   | <p>24<sup>2</sup>. Ліцензіат протягом строку, на який зупинено дію ліцензії, зобов'язаний виконувати вимоги цих Ліцензійних умов.</p> <p>У разі зупинення дії ліцензії ліцензіат повинен продовжувати виконувати свої зобов'язання за укладеними із клієнтами та споживачами фінансових послуг договорами про надання того виду фінансових послуг, ліцензія на провадження якого зупинена.</p> <p>Ліцензіату забороняється укласти із клієнтами та споживачами фінансових послуг нові договори про надання того виду фінансових послуг, ліцензія на провадження якого зупинена.</p>   |
| <p>Технологічні вимоги</p>   |   |
| <p>28. Фінансова установа зобов'язана мати у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів.</p> <p><i>Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), повинні бути доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщується у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).</i></p>                             | <p>28. Фінансова установа зобов'язана мати у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів.</p> <p><b>Місця провадження господарської діяльності повинні бути доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщується у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).</b></p> |
| <p>Спеціальні вимоги</p>   |   |
| <p><del>40. Над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України", та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України (далі — держави-агресори).</del></p> <p>41. Фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.</p> <p>42. До фінансових послуг, щодо яких існує спеціальне законодавство,</p> | <p><b>Виключити</b></p>   |

Закон України "Про електронну комерцію" застосовується лише в частині правочинів, вчинених в електронній формі, яка не суперечить спеціальному законодавству, що регулює здійснення фінансових послуг.

~~43. Над особою, яка є здобувачем ліцензії/ліцензіатом, не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав-агресорів, якщо:~~

~~одна або декілька суб'єктів господарювання, які зареєстровані у державі-агресорі, та/або одна або декілька фізичних осіб — громадян держави-агресора спільно або окремо, прямо або опосередковано володіють часткою (насам, акціями) у статутному (складеному, найовшому) капіталі суб'єкта господарювання в розмірі більше ніж 50 відсотків;~~

~~одна або декілька фізичних осіб — громадян держави-агресора є керівником та/або заступником керівника виконавчого та/або наглядового органу (наглядової/спостереженої ради) суб'єкта господарювання;~~

~~одна або декілька фізичних осіб — громадян держави-агресора єкладають більше половини виконавчого та/або наглядового органу (наглядової/спостереженої ради) суб'єкта господарювання та/або мають більше половини голосів у виконавчому та/або наглядовому органі (наглядовій/спостереженій раді) суб'єкта господарювання;~~

~~суб'єкт господарювання, який зареєстрований у державі-агресорі, та/або фізична особа — громадянин держави-агресора прямо або опосередковано мають повноваження вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання.~~

43. Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у фінансовій установі, повинна бути бездоганною. Ознаками відсутності бездоганної ділової репутації є:

1) особа в установленому законодавством порядку позбавлена права займати певні посади або займатися певною діяльністю;

2) особа має не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності;

3) особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передус прийняття рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:

відкликання/анулювання всіх ліцензій у фінансовій установі (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії);

відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушень фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації);

4) особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців, якщо таку фінансову установу в цей період або протягом одного року після цього було визнано банкрутом та/або піддано процедурі примусової ліквідації (застосовується протягом 10 років з дня визнання фінансової установи банкрутом або початку процедури примусової ліквідації);

5) наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із терористичною діяльністю або стосовно яких застосовано

|  |  |
|--|--|
|  | міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.  |
| <p>98. Інша юридична особа, що надає фінансові послуги відповідно до ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу, зобов'язана виконувати вимоги, визначені абзацами четвертим - десятим, чотирнадцятим, сімнадцятим - двадцять другим пункту 24 та пунктами 35-37, 40, 41 цих Ліцензійних умов. Ділова репутація керівника іншої юридичної особи, що надає фінансові послуги, повинна відповідати вимогам, установленим пунктом 22 цих Ліцензійних умов.</p>  | <p>98. Інша юридична особа, що надає фінансові послуги відповідно до ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу, зобов'язана виконувати вимоги, визначені абзацами четвертим - десятим, <b>тринадцятим та чотирнадцятим</b>, сімнадцятим - двадцять другим пункту 24 та пунктами 35-37, 40, 41 цих Ліцензійних умов. Ділова репутація керівника іншої юридичної особи, що надає фінансові послуги, повинна відповідати вимогам, установленим пунктом <b>43</b> цих Ліцензійних умов.</p>   |
| <p style="text-align: right;">Додаток 1<br/>до Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: center;"><b>ЗАЯВА</b></p> <p>про отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)</p> <p>Здобувач _____<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ (найменування посади, прізвище, ім'я, по батькові голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)</p> <p>_____ (поштовий індекс, місцезнаходження суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ (телефон)      _____ (адреса електронної пошти)      _____ (адреса веб-сайту/веб-сторінки)</p> <p>Ідентифікаційний код суб'єкта господарювання згідно з ЄДРПОУ _____.</p> <p><b>просить видати ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на *:</b></p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині:</p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;</p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;</p> | <p style="text-align: right;">Додаток 1<br/>до Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: center;"><b>ЗАЯВА</b></p> <p>про отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)</p> <p>Здобувач _____<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ (найменування посади, прізвище, ім'я, по батькові голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)</p> <p>_____ (поштовий індекс, місцезнаходження суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ (телефон)      _____ (адреса електронної пошти)      _____ (адреса веб-сайту/веб-сторінки)</p> <p>Ідентифікаційний код суб'єкта господарювання згідно з ЄДРПОУ _____.</p> <p>просить <input type="checkbox"/> видати ліцензію / <input type="checkbox"/> видати ліцензію після усунення причин, що стали підставою для прийняття рішення про залишення заяви про отримання ліцензії без розгляду, на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на *:</p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині:</p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;</p> <p><input type="checkbox"/> залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;</p> |

|   |   |
|---|---|
| <p><input type="checkbox"/> надання послуг фінансового лізингу;</p> <p><input type="checkbox"/> надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;</p> <p><input type="checkbox"/> надання гарантій та поручительств у частині:</p> <p><input type="checkbox"/> надання гарантій;</p> <p><input type="checkbox"/> надання поручительств;</p> <p><input type="checkbox"/> послуги у сфері страхування в частині проведення:</p> <p>(вид (види) страхування відповідно до статей 617 Закону України "Про страхування") _____;</p> <p><input type="checkbox"/> послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині:</p> <p><input type="checkbox"/> адміністрування недержавних пенсійних фондів;</p> <p><input type="checkbox"/> надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування недержавним пенсійним фондом — суб'єктом другого рівня системи пенсійного забезпечення;</p> <p><input type="checkbox"/> надання послуг факторингу;</p> <p><input type="checkbox"/> адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;</p> <p><input type="checkbox"/> управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";</p> <p><input type="checkbox"/> довірче управління фінансовими активами.</p> | <p><input type="checkbox"/> надання послуг фінансового лізингу;</p> <p><input type="checkbox"/> надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;</p> <p><input type="checkbox"/> надання гарантій та поручительств у частині:</p> <p><input type="checkbox"/> надання гарантій;</p> <p><input type="checkbox"/> надання поручительств;</p> <p><input type="checkbox"/> послуги у сфері страхування в частині проведення:</p> <p>(вид (види) страхування відповідно до статей 617 Закону України "Про страхування") _____;</p> <p><input type="checkbox"/> послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині:</p> <p><input type="checkbox"/> адміністрування недержавних пенсійних фондів;</p> <p><input type="checkbox"/> надання послуг у накопичувальній системі пенсійного страхування недержавним пенсійним фондом — суб'єктом другого рівня системи пенсійного забезпечення;</p> <p><input type="checkbox"/> надання послуг факторингу;</p> <p><input type="checkbox"/> адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;</p> <p><input type="checkbox"/> управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";</p> <p><input type="checkbox"/> довірче управління фінансовими активами.</p> |
| <p><i>* У відповідному квадраті ставиться позначка „V” напроти виду господарської діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого отримується ліцензія.</i></p> <p>До заяви додаються документи, зазначені в описі документів.</p> <p>Підтверджую, що _____<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p>відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), зокрема керівник та головний бухгалтер здобувача.**</p> <p><b>** У разі, коли здобувачем є недержавний пенсійний фонд, вимога щодо керівника та головного бухгалтера стосується адміністратора недержавного пенсійного фонду, який його обслуговує.</b></p> <p>_____ (найменування посади голови виконавчого</p>   | <p><i>* У відповідному квадраті ставиться позначка „V”:</i></p> <p>1) у разі подання здобувачем заяви про отримання ліцензії або повторного подання здобувачем ліцензії заяви про отримання ліцензії, якщо раніше було прийнято рішення про залишення заяви без розгляду;</p> <p>2) напроти виду господарської діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого отримується ліцензія.</p> <p>До заяви додаються документи, зазначені в описі документів.</p> <p>Підтверджую, що _____<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p>відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), зокрема керівник та головний бухгалтер здобувача.**</p> <p><b>** У разі, коли здобувачем є недержавний пенсійний фонд, вимога щодо керівника та головного бухгалтера стосується адміністратора недержавного пенсійного фонду, який його обслуговує.</b></p> <p>_____ (найменування посади голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової</p>  |

| органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання) (підпис) (прізвище, ініціали)   | особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання) (підпис) (прізвище, ініціали)   |                                 |   |  |   |  |
|---|---|---------------------------------|---|--|---|--|
| <p style="text-align: right;">Додаток 2<br/>до Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: center;"><b>АНКЕТА</b><br/>керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 50%;">(...)</td> <td style="width: 50%;">(...)</td> </tr> </table> <p>Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних"<br/>я, _____,<br/>(прізвище, ім'я, по батькові керівника/головного бухгалтера)</p> <p>надаю згоду Нацкомфінпослуг на обробку та перевірку персональних даних, що стосуються моєї відповідності вимогам, визначеним Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).</p> <p>(найменування посади (підпис) (прізвище, ініціали)<br/>голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)<br/>"___" _____ 20__ року</p> <p>* Зазначити: "так" або "ні" (якщо "ні" зазначати: рік, конкретну відомість про подію, місце роботи та посаду, яку обіймав на той час).</p> | (...)   | (...)                           | <p style="text-align: right;">Додаток 2<br/>до Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: center;"><b>АНКЕТА</b><br/>керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 50%;">(...)</td> <td style="width: 50%;">(...)</td> </tr> </table> <p>Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних"<br/>я, _____,<br/>(прізвище, ім'я, по батькові керівника/головного бухгалтера)</p> <p>надаю згоду Нацкомфінпослуг на обробку та перевірку персональних даних, що стосуються моєї відповідності вимогам, визначеним Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).</p> <p>(найменування посади) (підпис) (прізвище, ініціали)<br/>"___" _____ 20__ року</p> <p>* Зазначити: "так" або "ні" (якщо "ні" зазначати: рік, конкретну відомість про подію, місце роботи та посаду, яку обіймав на той час).</p> | (...)  | (...)   |  |
| (...)   | (...)   |                                 |   |  |   |  |
| (...)   | (...)   |                                 |   |  |   |  |
| <p><b>Норма відсуття</b></p>  | <p style="text-align: right;">Додаток 5<br/>до Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: center;">До пункту 18 Ліцензійних умов (документи до заяви)</p> <p style="text-align: center;">Інформація про підтвердження відсутності здійснення контролю за діяльністю суб'єкта господарювання у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України, у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України"</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th>№ з/п</th> <th>Повне найменування юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові фізичної</th> <th>Країна реєстрації/ громадянство</th> <th>Код за ЄДР юридичних осіб/ реєстраційний номер облікової картки платника податків *</th> <th>Розмір частки (пая, акцій), % (для пункту 1)/ посада (для пункту 2)/ підстави (для</th> </tr> </table> | № з/п                           | Повне найменування юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові фізичної  | Країна реєстрації/ громадянство  | Код за ЄДР юридичних осіб/ реєстраційний номер облікової картки платника податків * | Розмір частки (пая, акцій), % (для пункту 1)/ посада (для пункту 2)/ підстави (для |
| № з/п   | Повне найменування юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові фізичної  | Країна реєстрації/ громадянство | Код за ЄДР юридичних осіб/ реєстраційний номер облікової картки платника податків *   | Розмір частки (пая, акцій), % (для пункту 1)/ посада (для пункту 2)/ підстави (для |   |  |

|   | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1182 407 1618 443">особи</th> <th data-bbox="1618 407 2204 443">пункту 3)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2" data-bbox="1182 443 2204 504"><b>1. Особи, які прямо або опосередковано володіють часткою (наєм, акціями) у статутному (складеному, найвовому) капіталі суб'єкта господарювання в розмірі більше ніж 5 відсотків</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 504 1618 533">1.1.</td> <td data-bbox="1618 504 2204 533"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 533 1618 562">1.2.</td> <td data-bbox="1618 533 2204 562"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 562 1618 591">1.3.</td> <td data-bbox="1618 562 2204 591"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="1182 591 2204 620"><b>2. Особи, що входять до складу виконавчого та наглядового органу суб'єкта господарювання</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 620 1618 649">2.1.</td> <td data-bbox="1618 620 2204 649"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 649 1618 678">2.2.</td> <td data-bbox="1618 649 2204 678"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 678 1618 707">2.3.</td> <td data-bbox="1618 678 2204 707"></td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="1182 707 2204 795"><b>3. Особи, що прямо або опосередковано мають повноваження вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання</b></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 795 1618 824">3.1.</td> <td data-bbox="1618 795 2204 824"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 824 1618 853">3.2.</td> <td data-bbox="1618 824 2204 853"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1182 853 1618 882">3.3.</td> <td data-bbox="1618 853 2204 882"></td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="1182 913 2213 992">* Для юридичних осіб - нерезидентів вказати наявні реквізити реєстрації, а також назву та адресу органу, який здійснив таку реєстрацію. Для фізичних осіб – нерезидентів вказати номер (та за наявності – серію) документу, що посвідчує особу.</p> <p data-bbox="1205 1070 2169 1220"> <span style="margin-right: 100px;">_____</span> <span style="margin-right: 100px;">_____</span> <span>_____</span><br/> (найменування посади голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання) (підпис) (прізвище, ініціали)<br/> " ____ " _____ 20__ року </p> | особи | пункту 3) | <b>1. Особи, які прямо або опосередковано володіють часткою (наєм, акціями) у статутному (складеному, найвовому) капіталі суб'єкта господарювання в розмірі більше ніж 5 відсотків</b> |  | 1.1. |  | 1.2. |  | 1.3. |  | <b>2. Особи, що входять до складу виконавчого та наглядового органу суб'єкта господарювання</b> |  | 2.1. |  | 2.2. |  | 2.3. |  | <b>3. Особи, що прямо або опосередковано мають повноваження вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання</b> |  | 3.1. |  | 3.2. |  | 3.3. |  |
|---|--|-------|-----------|--|--|------|--|------|--|------|--|---|--|------|--|------|--|------|--|---|--|------|--|------|--|------|--|
| особи   | пункту 3)  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| <b>1. Особи, які прямо або опосередковано володіють часткою (наєм, акціями) у статутному (складеному, найвовому) капіталі суб'єкта господарювання в розмірі більше ніж 5 відсотків</b>  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 1.1.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 1.2.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 1.3.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| <b>2. Особи, що входять до складу виконавчого та наглядового органу суб'єкта господарювання</b>   |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 2.1.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 2.2.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 2.3.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| <b>3. Особи, що прямо або опосередковано мають повноваження вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління суб'єкта господарювання</b> |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 3.1.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 3.2.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| 3.3.  |  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |
| <p data-bbox="225 1261 454 1294">Норма відсутня</p>   | <p data-bbox="1182 1261 1584 1294">До пункту 19<sup>2</sup> Ліцензійних умов</p> <p data-bbox="1986 1310 2213 1366" style="text-align: right;">Додаток 6 до Ліцензійних умов</p> <p data-bbox="1182 1377 1469 1411">" ____ " _____ 20__ року</p> <p data-bbox="1205 1422 2192 1512" style="text-align: center;"><b>ЗАЯВА</b><br/>про зупинення дії ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)</p> <p data-bbox="1182 1523 2031 1579">Заявник _____<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p data-bbox="1205 1590 2192 1657">(найменування посади, прізвище, ім'я, по батькові голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)</p> <p data-bbox="1389 1702 2008 1736" style="text-align: right;">_____<br/>(поштовий індекс, місцезнаходження суб'єкта господарювання)</p>  |       |           |  |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |   |  |      |  |      |  |      |  |



|  |  |
|--|--|
|  | <p>ідентифікаційний код суб'єкта господарювання згідно з ЄДРПОУ _____,</p> <p>просить відновити дію ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на _____,</p> <p>(вид господарської діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого видана ліцензія, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії)</p> <p>дію якої було зупинено згідно з рішенням _____,</p> <p>(дата прийняття та номер рішення про зупинення дії ліцензії)</p> <p>До заяви додаються документи, зазначені в описі документів.</p> <p style="text-align: center;"> <span style="margin-right: 100px;">_____</span> <span style="margin-right: 100px;">_____</span> <span>_____</span><br/> (найменування посади голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання) (підпис) (прізвище, ініціали) </p> |
|--|--|

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех

" " березня 2020 р.

**Протокол розбіжностей за проектом постанови Кабінету Міністрів України «Про внесення змін до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)»**

| Редакція спірної частини проекту акта   | Орган, структурний підрозділ, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст  | Пропозиції департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг щодо врахування або відхилення зауважень та пропозицій  |
|---|--|---|
| Зміни, що вносяться до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – проект Змін до Ліцензійних умов) |  |   |
| Перелік документів, що подаються для отримання ліцензії, у тому числі повторно, зупинення дії ліцензії повністю або частково, відновлення дії ліцензії повністю або частково                            |  |   |
| <p>18. До заяви про отримання ліцензії здобувачем ліцензії додаються такі документи:</p> <p>Зміни до абзацу другого пункту 18 у проекті Змін до Ліцензійних умов відсутні</p>                           | <p align="center"><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b></p> <p>Була величезна проблематика із застосування МСА 2410 чи МСА 700. Нацкомфінпослуг надала пізніше роз'яснення що застосовується МСА 700, але МСА говорить, що МСА 700 застосовується лише при перевірці аудитором річної звітності, а не проміжної, тобто СК теоритерично позбавлена можливості отримати нові ліцензії впродовж року, подаючи аудит проміжної фінансової звітності. Було б добре, якби в ліцумовах було чітко прописано який саме МСА застосовувати.</p> <p>«18. До заяви про отримання ліцензії здобувачем ліцензії додаються такі документи:</p> <p>фінансова звітність, складена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на останній день кварталу, що передє дати прийняття органом ліцензування відповідної заяви, щодо достовірності та повноти якої аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством, висловлено немодифіковану думку або модифіковану думку із застереженням у аудиторському звіті, оформленому відповідно до законодавства та міжнародних стандартів аудиту.</p> | <p><b>Не враховано</b></p> <p>Проектом Змін до Ліцензійних умов внесення змін до абзацу другого пункту 18 не передбачається, оскільки це не є предметом регулювання цього проекту акта.</p> <p>Проект Змін до Ліцензійних умов має на меті приведення Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі – Ліцензійні умови) у відповідність до Закону України від 02.10.2019 № 139-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення порядку ліцензування господарської діяльності” (далі – Закон № 139), зокрема, щодо підтвердних документів, а також Закону України від 20.09.2019 № 122-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг”.</p> |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p><i>копія документу, що підтверджує право власності або право користування здобувачем ліцензії окремими нежитловими приміщеннями/будівлею за місцезнаходженням суб'єкта господарювання;</i></p> <p><i>копія документу, що підтверджує доступність місць провадження господарської діяльності відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів для маломобільних груп населення, складеного фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має відповідний кваліфікаційний сертифікат;</i></p> | <p>Якщо здобувач ліцензії був внесений до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, що веде Нацкомфінпослуг, у тому звітному кварталі, в якому такий здобувач подає заяву про отримання ліцензії, подається фінансова звітність у порядку, зазначеному в цьому абзаці, станом на будь-яку дату такого звітного кварталу;»</p> <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b><br/>Є доцільним надати право фінансовій установі здійснювати обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення за окремою адресою, що може бути відмінною від адреси місцезнаходження.</p> <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b><br/>Є доцільним надати право фінансовій установі здійснювати обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення за окремою адресою, що може бути відмінною від адреси місцезнаходження.</p> | <p><b>Враховано</b> шляхом виключення запропонованої норми.</p> <p><b>Не враховано</b><br/>Пункт 18 Ліцензійних умов доповнено новою нормою у зв'язку з внесенням змін у пункт 1 частини дев'ятої статті 9 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» (далі – Закон про ліцензування) щодо включення до підтвердного переліку документів відомостей про доступність <u>місць провадження господарської діяльності</u> для маломобільних груп населення.</p> <p>Відповідно до пункту 9 частини першої статті 1 Закону про ліцензування, місце провадження виду господарської діяльності – це місце (об'єкт, приміщення, будівля, земельна ділянка та/або територія), на якому (у межах якого) суб'єкт господарювання провадить господарську діяльність або яке використовується в його провадженні (може збігатися з місцезнаходженням суб'єкта господарювання).</p> |
| <p><b>Організаційні вимоги</b></p>   |   |   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p><b>24. Фінансова установа зобов'язана:</b></p> <p>(...)<br/>повідомляти органу ліцензування про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності, звітних даних, загального стажу роботи керівника та головного бухгалтера здобувача ліцензії). Про зміни у фінансовій звітності та звітних даних фінансова установа повідомляє органу ліцензування шляхом подання фінансової звітності та звітних даних в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> <p>отримувати від відповідних осіб письмову згоду на обробку та перевірку Нацкомфінпослуг їхніх персональних даних, які наявні в документах на підтвердження відповідності здобувача/ліцензіата вимогам, визначеним цими Ліцензійними умовами.</p> | <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b></p> <p>Пропонується виключити вимогу про повідомлення органу ліцензування щодо проходження керівником та головним бухгалтером курсів підвищення кваліфікації та складання іспитів, а також уточнити, що не вимагається повідомлення про природно зміну анкетних даних (стажу роботу, віку, тощо).</p> <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b><br/>Яким чином буде перевірятись виконання?</p> | <p><b>Не враховано</b></p> <p>Згідно з абзацом другим пункту 2 частини дев'ятої статті 9 Закону України „Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі – Закон про ліцензування), ліцензійні умови включають кадрові вимоги, зокрема, щодо наявності у певних працівників відповідної освіти, кваліфікації та (або) стажу роботи. Тому, інформація щодо проходження навчання за програмою підвищення кваліфікації керівника та головного бухгалтера відповідно до професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених Нацкомфінпослуг, передбачена в анкеті керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії (додаток 2 до Ліцензійних умов).</p> <p>Чинною нормою передбачено, що зміни у загальному стажі роботи керівника та головного бухгалтера здобувача ліцензії, про який зазначається в анкеті керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії, не відноситься до інформації, про яку повідомляється орган ліцензування. Надання інформації щодо віку керівника та головного бухгалтера здобувача ліцензії анкетою керівника/головного бухгалтера здобувача ліцензії не передбачено.</p> <p><b>Не враховано</b>, оскільки новий додаток 5 до Ліцензійних умов (інформація про підтвердження відсутності здійснення контролю за діяльністю суб'єкта господарювання у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України, у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України") містить персональні дані щодо фізичних осіб, на обробку та перевірку яких необхідна згода суб'єкта персональних даних відповідно до</p> |
|---|---|---|

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | Закону України «Про захист персональних даних».  |
| <b>Технологічні вимоги</b>  |  |  |
| <p>28. Фінансова установа зобов'язана мати у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів.</p> <p><b>Місця провадження господарської діяльності</b> повинні бути доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщується у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).</p> | <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b></p> <p>Є доцільним надати право фінансовій установі здійснювати обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення за окремою адресою, що може бути відмінною від адреси місцезнаходження.</p>  | <p><b>Не враховано</b></p> <p>У пункті 4 частини дев'ятої статті 9 Закону про ліцензування встановлено додаткову вимогу щодо доступності <u>місць провадження господарської діяльності</u> для маломобільних груп населення.</p> <p>Відповідно до пункту 9 частини першої статті 1 Закону про ліцензування, місце провадження виду господарської діяльності – це місце (об'єкт, приміщення, будівля, земельна ділянка та/або територія), на якому (у межах якого) суб'єкт господарювання провадить господарську діяльність або яке використовується в його провадженні (може збігатися з місцезнаходженням суб'єкта господарювання).</p> |
| <b>Спеціальні вимоги</b>  |  |  |
| <p>Зміни до пункту 35 у проєкті Змін до Ліцензійних умов відсутні.</p> <p>Зміни до пункту 36 у проєкті Змін до Ліцензійних умов відсутні.</p>   | <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b></p> <p>Щодо пунктів 35 та 36 Ліцензійних умов:</p> <p>«35. Фінансова установа зобов'язана виконувати укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримуватися вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>36. Фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення</p> |  |

інформацію і звітність у встановлений у них строк.».

Спеціальним законодавчим актом, який регулює суспільні відносини у сфері ліцензування видів господарської діяльності, визначає виключний перелік видів господарської діяльності, що підлягають ліцензуванню, встановлює уніфікований порядок їх ліцензування, нагляд і контроль у сфері ліцензування, відповідальність за порушення законодавства у сфері ліцензування видів господарської діяльності, є Закон про ліцензування.

Відповідно до пункту 4 частини першої статті 1 Закону про ліцензування, ліцензійні умови – це нормативно-правовий акт Кабінету Міністрів України, іншого уповноваженого законом органу державної влади, положення якого встановлюють вичерпний перелік вимог до провадження господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, обов'язкових для виконання ліцензіатом, та вичерпний перелік документів, що додаються до заяви про отримання ліцензії.

Згідно з пунктом 3 частини першої статті 3 Закону про ліцензування, державна політика у сфері ліцензування ґрунтується на принципі дотримання законності, зокрема, шляхом того, що вимоги ліцензійних умов мають бути однозначними, прозорими та виключати можливість їх суб'єктивного застосування органами ліцензування чи ліцензіатами.

При цьому, згідно з частиною десятою статті 9 Закону про ліцензування, до ліцензійних умов не можуть бути включені вимоги:

- 1) щодо додержання законодавства України у відповідній сфері та/або окремих законів у цілому;
- 2) законодавства, обов'язкові до виконання всіма суб'єктами господарювання.

Отже, пункти 35 та 36 Ліцензійних умов включають вимоги як «щодо додержання законодавства України у відповідній сфері та/або окремих законів у цілому», так і вимоги

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p>«законодавства, обов'язкові до виконання всіма суб'єктами господарювання».</p> <p>Такі положення Ліцензійних умов не є однозначними та прозорими і створюють передумови для їх суб'єктивного застосування органом ліцензування. <u>Відповідно, зазначені положення Ліцензійних умов не узгоджуються з нормами, передбаченими пунктом 3 частини першої статті 3 та частиною десятою статті 9 Закону про ліцензування.</u></p> <p>Крім цього, такі норми призводять до надмірного регулювання господарської діяльності, надають необмежені повноваження органу ліцензування по контролю за суб'єктами господарювання, що, у свою чергу, може стати підґрунтям для серйозних зловживань.</p> <p><b>Просимо виключити із Ліцензійних умов пункти 35 та 36.</b></p> <p>Спільне звернення 3-х асоціацій (АСБ, УФУ, ЛСОУ) щодо виключення пунктів 35 та 36 Ліцензійних умов направлено до Кабінету Міністрів України.</p> | <p><b>Не враховано</b><br/>Запропоновані зміни не є предметом регулювання даного проєкту акта.</p>  |
| <p>43. Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у фінансовій установі, повинна бути бездоганною. Ознаками відсутності бездоганної ділової репутації є:</p> <p>1) особа в установленому законодавством порядку позбавлена права займати певні посади або займатися певною діяльністю;</p> <p>2) особа має не погашену або не зняту в установленому законом порядку судимість за умисні злочини, злочини у сфері господарської та</p> | <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b></p> <p>Під зазначені визначення керівника, головного бухгалтера теоретично можна віднести будь-якого керівника, головного бухгалтера відокремленого підрозділу такої фінансової установи.</p>  | <p><b>Не враховано.</b><br/>Норми (їх редакція) щодо ділової репутації залишилися незмінними, вони тільки перенесені із пункту 22 розділу «Кадрові вимоги» до пункту 43</p> |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p>службової діяльності;</p> <p>3) особа була керівником, головним бухгалтером або власником істотної участі у фінансовій установі не менше шести місяців протягом одного року, що передують прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:</p> <p>відкликання/анулювання всіх ліцензій у фінансовій установі (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відкликання/анулювання ліцензії);</p> <p>відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації у фінансовій установі у разі встановлення порушень фінансовою установою законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг (застосовується протягом п'яти років з дня прийняття рішення відповідним державним органом про відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації);</p> <p>(...)</p> | <p>Викласти в такій редакції:</p> <p>3) особа була керівником, головним бухгалтером <i>фінансової установи не менше шести місяців протягом</i> або була власником істотної участі у <i>фінансовій установі не менше шести місяців</i> протягом одного року, що передують прийняттю рішення відповідним державним органом про застосування заходу впливу у вигляді:</p> | <p>розділу «Спеціальні вимоги» відповідно до абзацу шостого пункту 5 частини дев'ятої статті 9 Закону про ліцензування.</p> <p>Змістовне наповнення запропонованої АСБ норми є незрозумілим.</p> |
| <p>До пункту 19<sup>2</sup> Ліцензійних умов</p> <p style="text-align: right;">Додаток 6<br/>до Ліцензійних умов</p> <p>"__" ____ 20__ року</p> <p style="text-align: center;"><b>ЗАЯВА</b></p> <p>про зупинення дії ліцензії (частково або в повному обсязі) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)</p>  |  |  |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p><b>Заявник</b></p> <p>_____ ,<br/>(повне найменування суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ ,<br/>(найменування посади, прізвище, ім'я, по батькові голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)</p> <p>_____ ,<br/>(поштовий індекс, місцезнаходження суб'єкта господарювання)</p> <p>_____ ,      _____ ,      _____ ,<br/>(телефон)      (адреса електронної пошти)      (адреса вебсайту/ вебсторінки)</p> <p>ідентифікаційний код суб'єкта господарювання згідно з ЄДРПОУ _____ ,</p> <p>просить зупинити дію* <input type="checkbox"/> повністю / <input type="checkbox"/> частково ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на _____ ,<br/>(вид господарської діяльності з надання фінансових послуг, на провадження якого видана ліцензія)</p> <p>отриману згідно з рішенням _____ ,<br/>(дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії)</p> <p>у зв'язку з _____ ,<br/>(зазначити причину)</p> <p>* У відповідному квадраті ставиться позначка "V"</p> <p><b>До заяви додаються документи, зазначені в описі документів.</b></p> |  |  |
|--|--|--|

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>(найменування посади голови виконавчого органу, керівника або іншої посадової особи, яка здійснює керівництво суб'єктом господарювання)</p> <p>(підпис)</p> | <p><b>Асоціація «Страховий бізнес»</b><br/>(прізвище, ініціали)<br/>(прізвище, ініціали)</p> <p>(підпис)</p>   | <p><b>Не враховано</b>, оскільки в запропонованій АСБ редакції особа, яка підписує заяву про зупинення дії ліцензії, є невизначеною.</p> <p>Крім цього, оскільки заява про отримання ліцензії підписується певною особою, яка за своєю посадою здійснює керівництво суб'єктом господарювання, то і заява про зупинення дії ліцензії повинна підписуватися такою ж особою.</p> <p>Також слід зазначити, що в АСБ, згідно з наданими нею матеріалами, відсутня аналогічна пропозиція щодо особи, яка підписує заяву про відновлення дії ліцензії, і залишена редакція, запропонована Нацкомфінпослуг.</p> |
|  | <p><b>Громадянка Хуторна М.Е.</b></p> <p>Вважаємо за необхідне визначити окремі вимоги до фінансових установ, які на підставі ліцензії на надання послуг з факторингу здійснюють діяльність з врегулювання проблемних кредитів банків. Така діяльність за багатьма аспектами відрізняється від класичного факторингу (особливо стосовно кредитів, наданих фізичним особам). Наразі, фінансові компанії, отримуючи ліцензію на надання послуг з факторингу, більшою мірою її використовують для врегулювання проблемної заборгованості як діючих, так і неплатоспроможних банків (зараз 65% фінансових компаній мають такі ліцензії). Зростання вартості договорів факторингу тісно корелює зі змінами у банківському секторі, що дозволяє стверджувати про активний розвиток саме ринку врегулювання проблемних активів, а не класичного факторингу.</p> <p>Переконана, що цей різновид діяльності потребує специфічних професійних навичок, у тому числі, керівників таких фінансових компаній, що повинно знайти своє відображення в ліцензійній процедурі.</p> <p>Тому, пропоную:</p> <p>1) у перспективі відокремити послуги з</p> | <p><b>Не враховано</b>, оскільки це не є предметом регулювання даного проекту акта.</p>   |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p>врегулювання проблемних активів банків та кредитних установ від послуг з класичного факторингу шляхом окремого їх ліцензування;</p> <p>2) уточнити зміст професійних вимог до керівників фінансових компаній, які мають намір здійснювати професійну діяльність у сфері врегулювання проблемних активів банків та кредитних установ. Це повинно відобразитися у змісті програми підвищення кваліфікації керівників ...</p> | <p>Крім цього, враховуючи вимоги статті 9 Закону про ліцензування, зміст Ліцензійних умов не передбачає встановлення змісту професійних вимог до керівників фінансових установ. Встановлення професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ є предметом регулювання окремого нормативно-правового акта Нацкомфінпослуг, прийнятого на виконання вимог пункту 19 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».</p> |
|--|---|---|

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

**Н. Лех**

«\_\_\_\_\_» березня 2020 р.