



Національний
банк України

Проект Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг

Департамент методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

Київ, 8 жовтня 2020 року

! Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг

Чинне законодавство



Закон про
фінансові
послуги

Національний банк визначає вимоги до осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг, **включаючи вимоги до їх структури власності**



Відсутність
регулювання

Станом на сьогодні **відсутній нормативно-правовий акт**, який би визначав вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг



**З метою забезпечення прозорості ринку
Національний банк пропонує новий проєкт Положення про вимоги
до структури власності надавачів фінансових послуг**

Місце положення в структурі регуляторних актів

Положення про вимоги до структури власності



ЛІЦЕНЗУВАННЯ

Положення про ліцензування надавачів фінансових послуг



ЗАХОДИ ВПЛИВУ

Положення про застосування заходів впливу



ЗАГАЛЬНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ТА НАГЛЯД

Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

На кого поширюються вимоги Положення до структури власності

— Поширюються на




Небанківські
фінансові
установи



Юридичні
особи

Лізингодавці,
оператори
поштового зв'язку,
які мають право
надавати окремі
фінансові послуги



Заявників

Юридичні особи, які
звертаються в
Національний банк
для отримання
ліцензії

— Не поширюються на



Кредитні спілки



Банки

Ключові положення



Вимоги щодо прозорості структури власності надавачів фінансових послуг



Ознаки непрозорості структури власності надавача фінансових послуг



Електронний порядок взаємодії надавачів фінансових послуг з Національним банком



Порядок публікації інформації про структуру власності на сайтах Національного банку та надавача фінансових послуг



Порядок контролю відповідності структури власності встановленим вимогам



Порядок визнання структури власності непрозорою

Нова термінологія: ключовий учасник

Ключовим учасником юридичної особи є:



Фізична особа

Фізична особа, яка володіє корпоративними правами такої юридичної особи, при цьому:

1. якщо в юридичній особі більше ніж 20 учасників-фізичних осіб, ключовими учасниками вважаються 20 учасників з найбільшою часткою

2. якщо однакові за розміром частки належать більше ніж 20 учасникам-фізичним особам, ключовими учасниками юридичної особи вважаються всі фізичні особи, які володіють частками



Юридична особа

Юридична особа, яка володіє часткою (пакетом акцій) у розмірі двох і більше відсотків у статутному капіталі такої юридичної особи



Особливості

Публічна компанія не має ключових учасників юридичної особи

Нова термінологія: остаточний ключовий учасник

— Визначення:



Остаточні ключові учасники надавача фінансових послуг – це ключові учасники - фізичні особи, а також ключові учасники - юридичні особи, які у своєму складі не мають ключових учасників

— Остаточними ключовими учасниками є:



Держава

(в особі відповідного державного органу)



Територіальна громада

(в особі відповідного органу місцевого самоврядування)



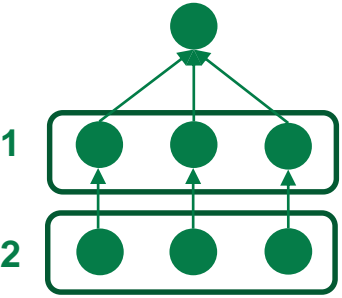
Міжнародна фінансова установа



Публічна компанія у разі, якщо вони володіють двома і більше відсотками корпоративних прав надавача фінансових послуг або ключового учасника у структурі власності надавача фінансових послуг

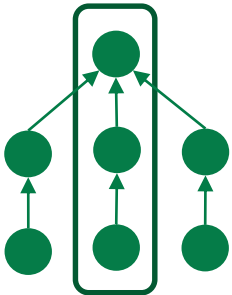
Нова термінологія: рівень володіння та ланцюг володіння

— Рівень володіння:



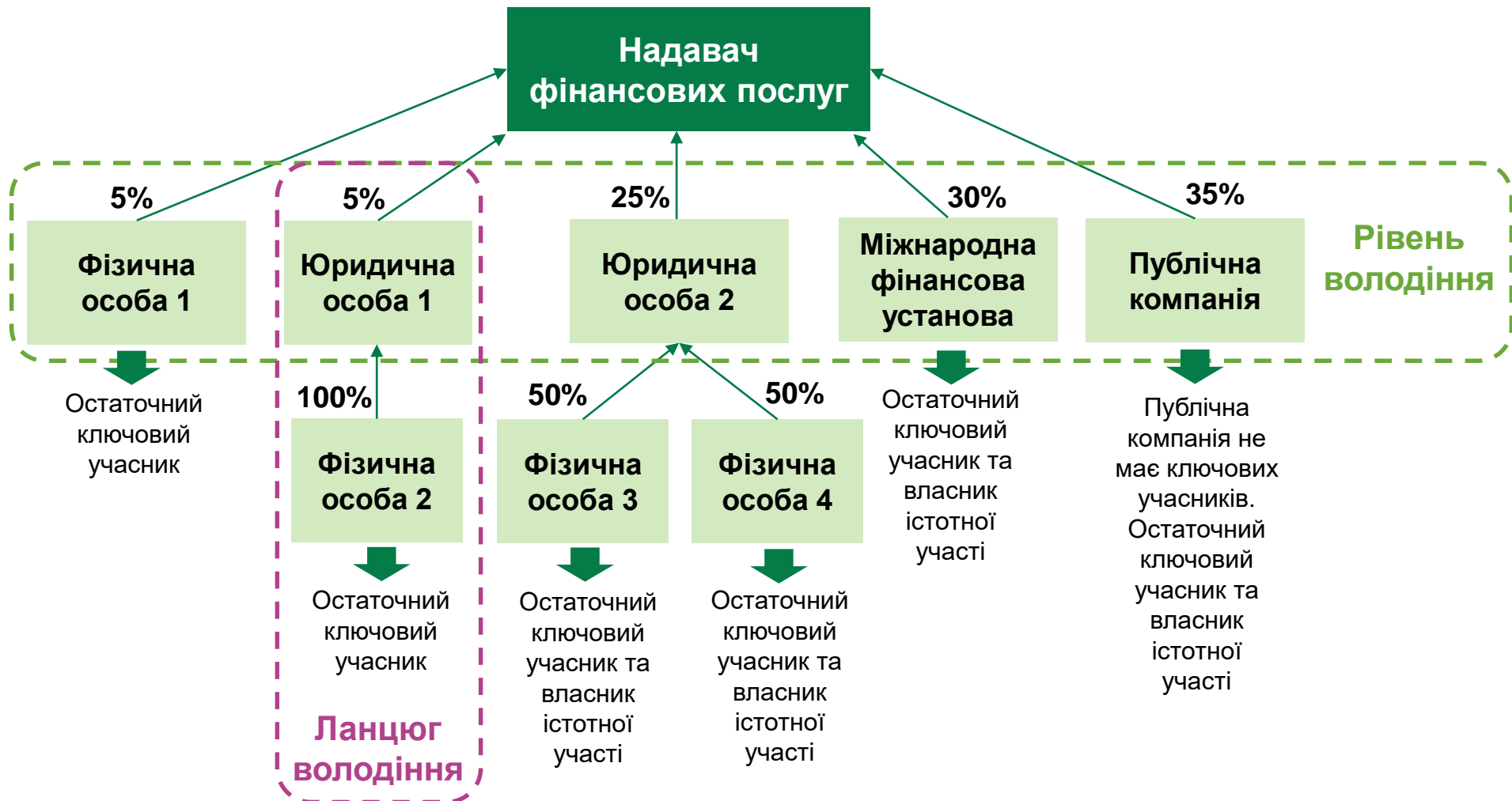
рівень володіння корпоративними правами юридичної особи - відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками. Якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, то така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами

— Ланцюг володіння:



ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи – інформація про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня володіння корпоративними правами юридичної особи

Зразок відображення інформації про остаточної ключових учасників

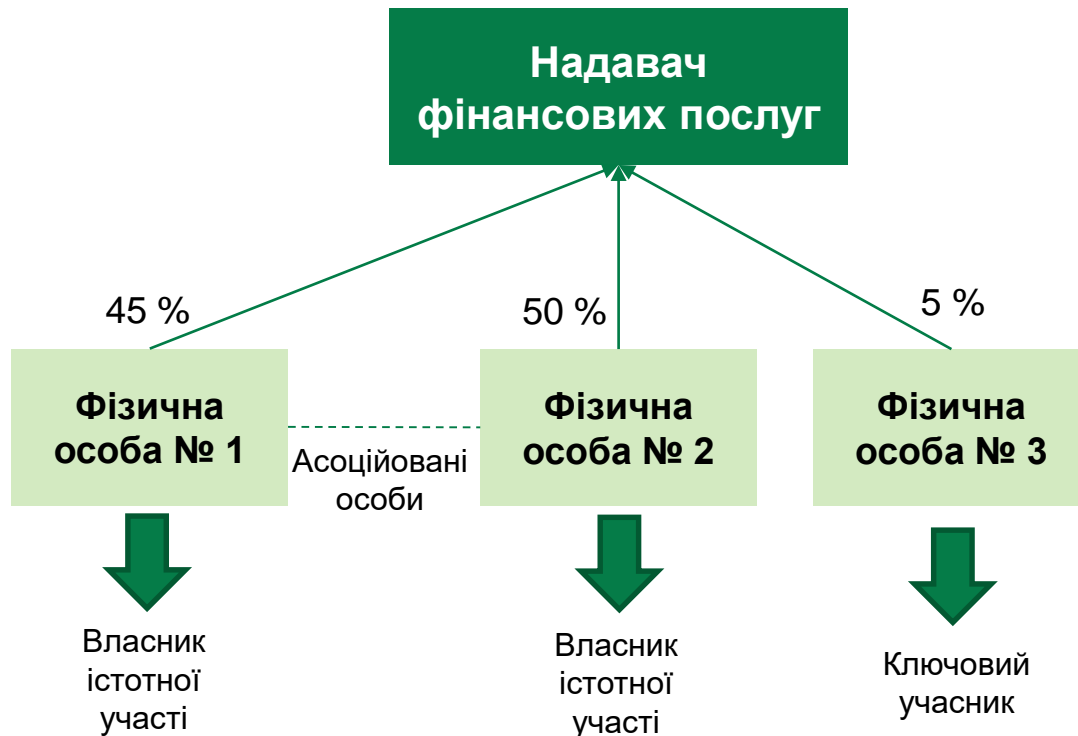


Вимоги до прозорості: відображення інформації про всіх власників істотної участі та ключових учасників

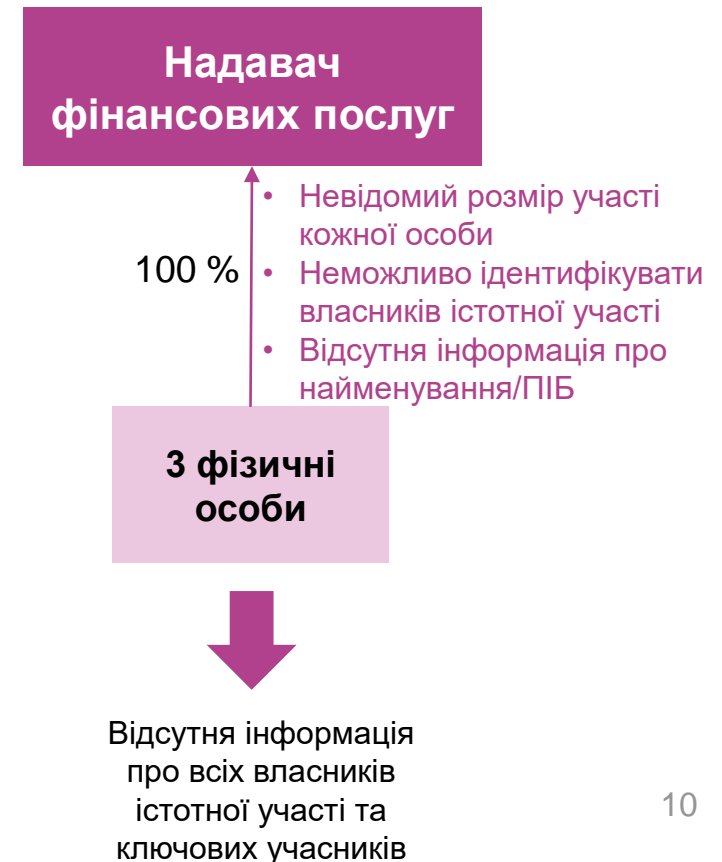


Відомості про структуру власності мають відображати інформацію про всіх власників істотної участі та ключових учасників, а також характер взаємозв'язків між ними

Прозора структура власності



Непрозора структура власності

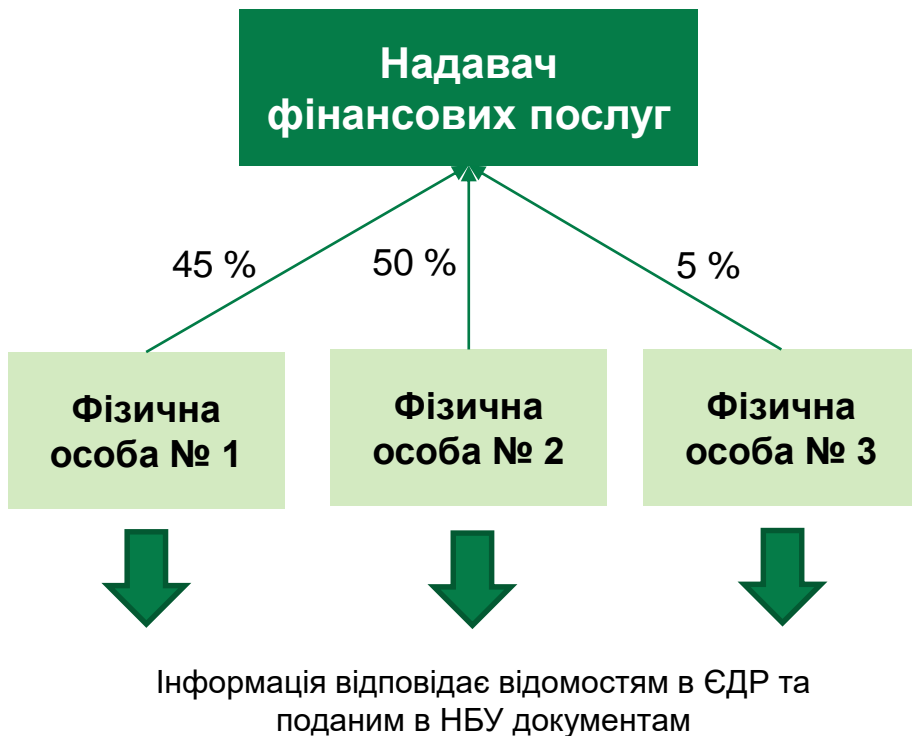


Вимоги до прозорості: документи відповідають вимогам Положення

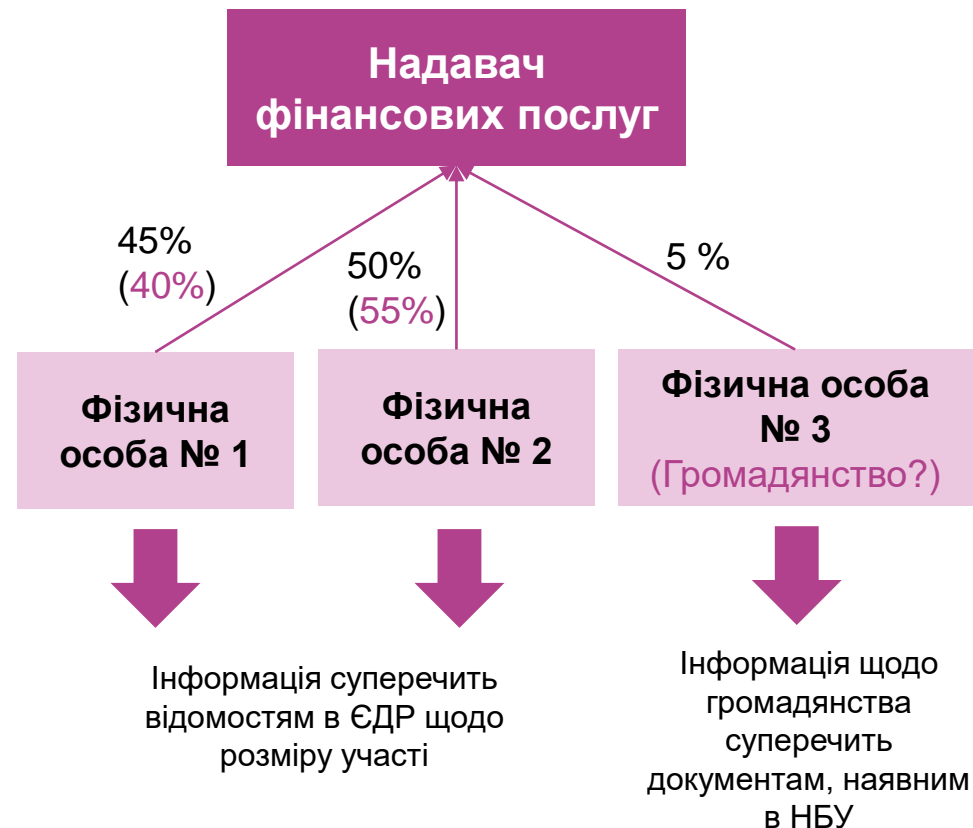


Документи про структуру власності мають містити повну та достовірну інформацію щодо структури власності надавача фінансових послуг на дату їх подання

Прозора структура власності



Непрозора структура власності

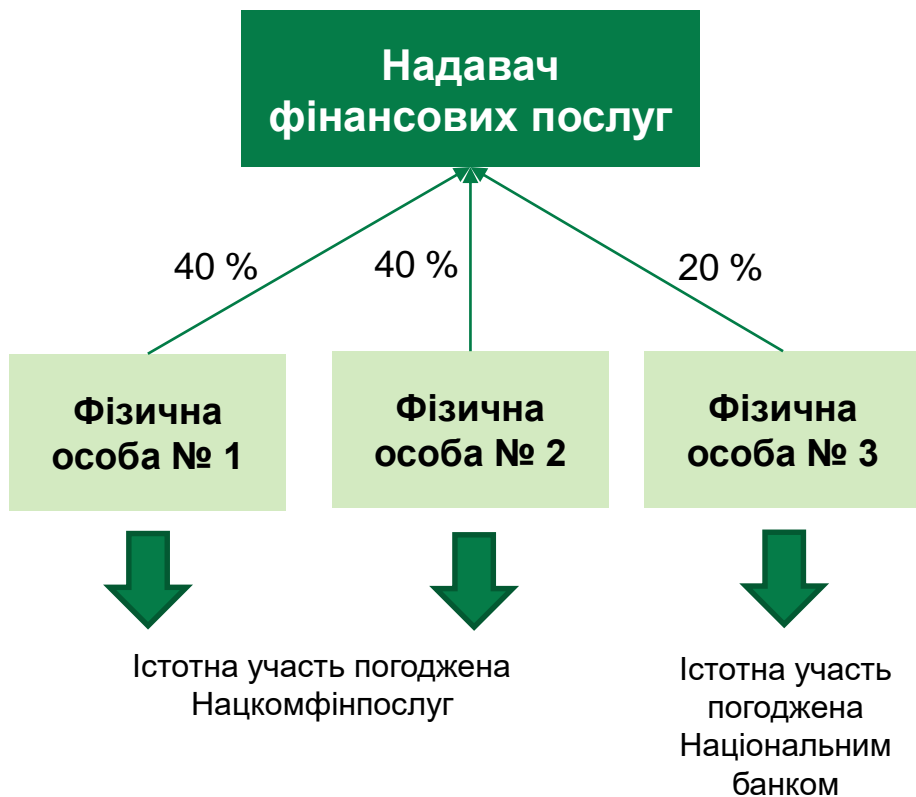


Вимоги до прозорості: істотна участь має бути погоджена

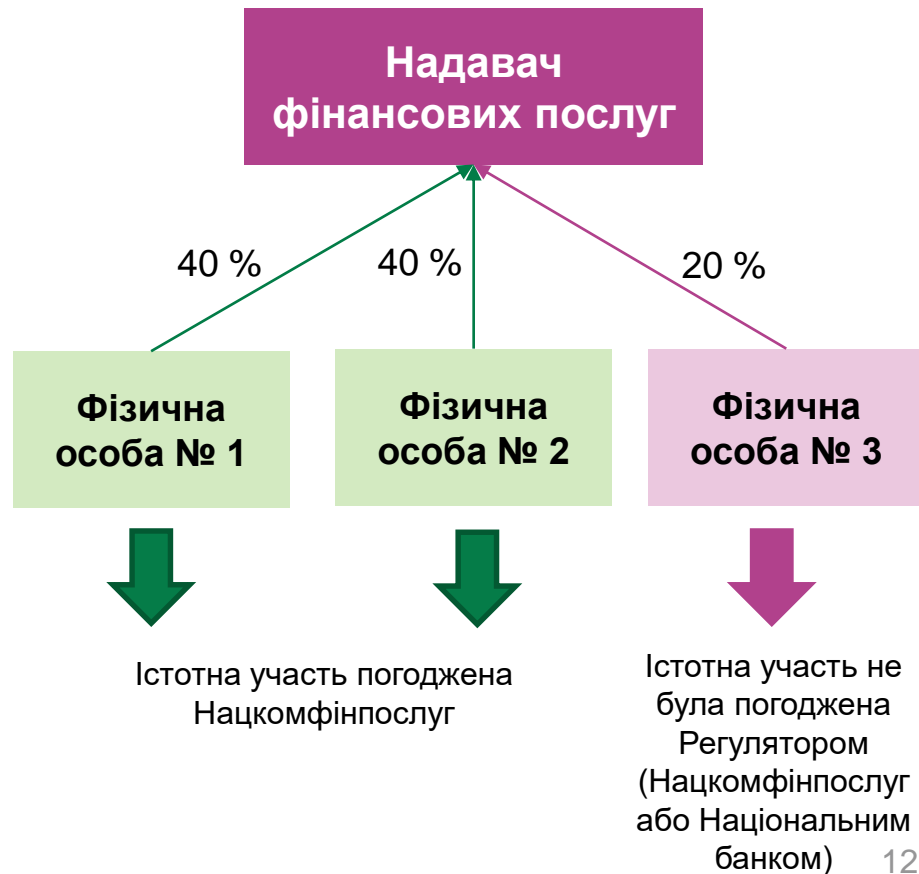


Набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг погоджено всіма особами, які володіють такою істотною участю

Прозора структура власності



Непрозора структура власності

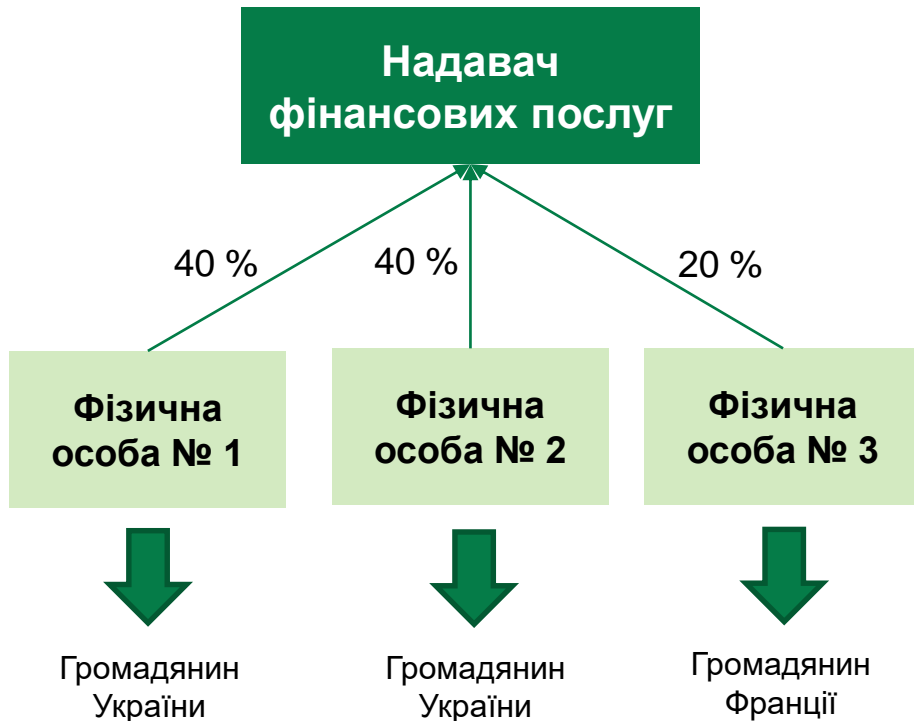


Вимоги до прозорості: відсутність громадян держави-агресора

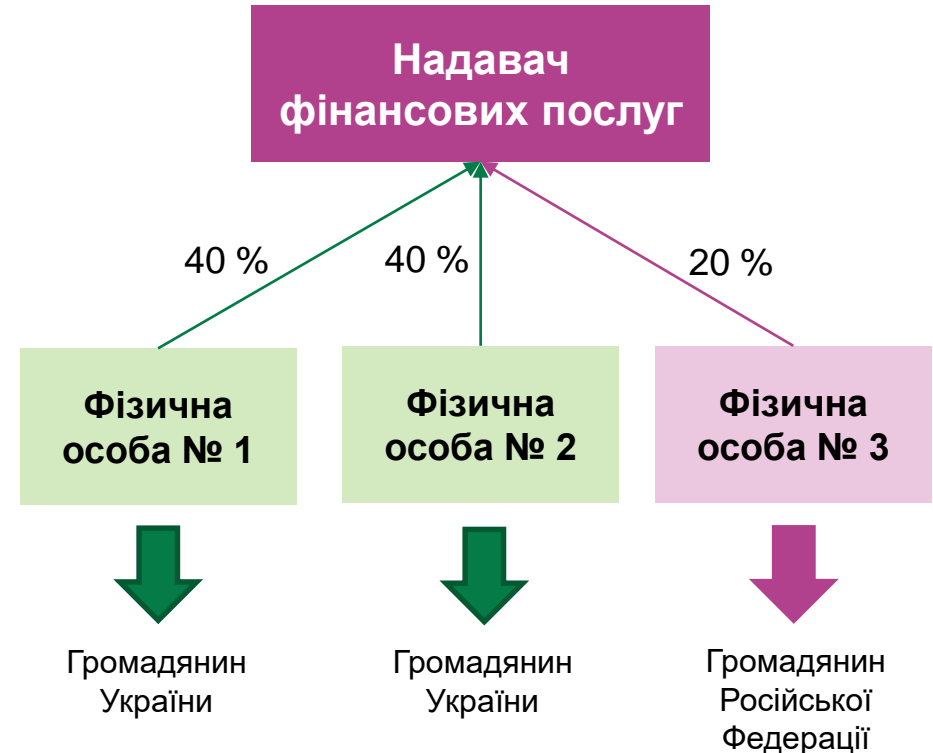


У структурі власності надавача фінансових послуг відсутні прямі та/або опосередковані власники істотної участі, які є податковими резидентами або громадянами держави-агресора

Прозора структура власності



Непрозора структура власності

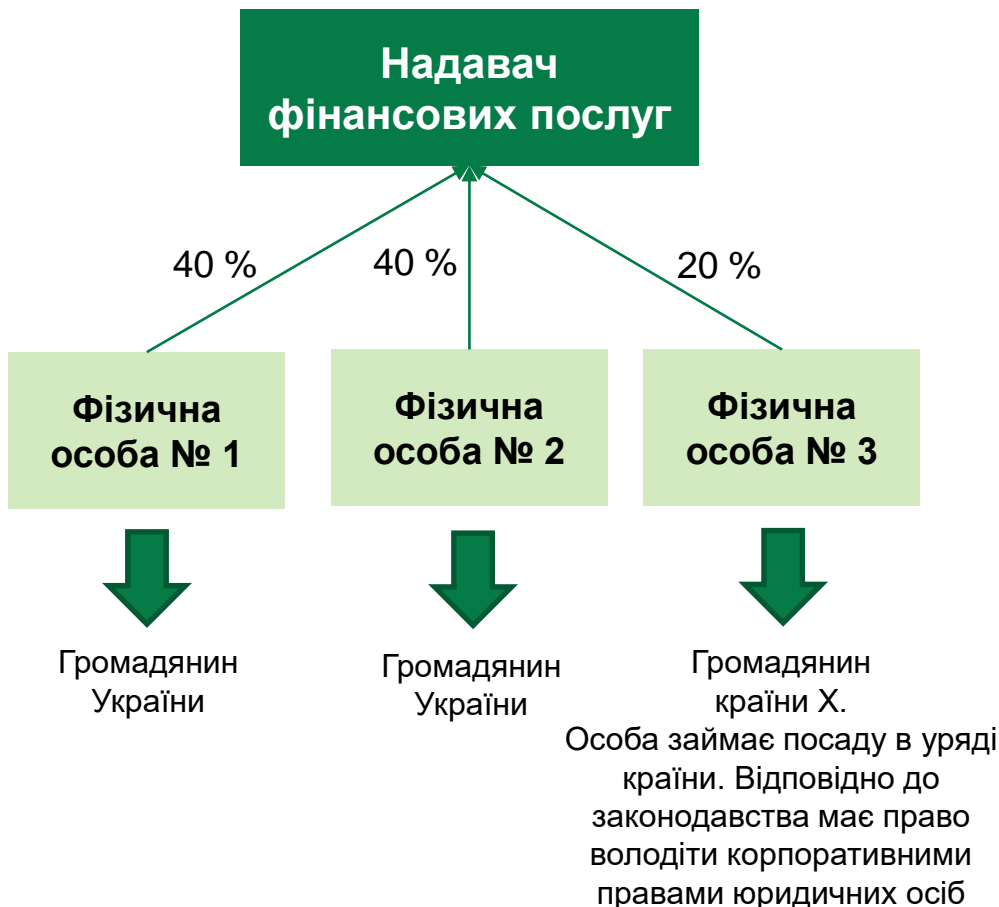


Вимоги до прозорості: відсутність осіб, яким заборонено володіти корпоративними правами

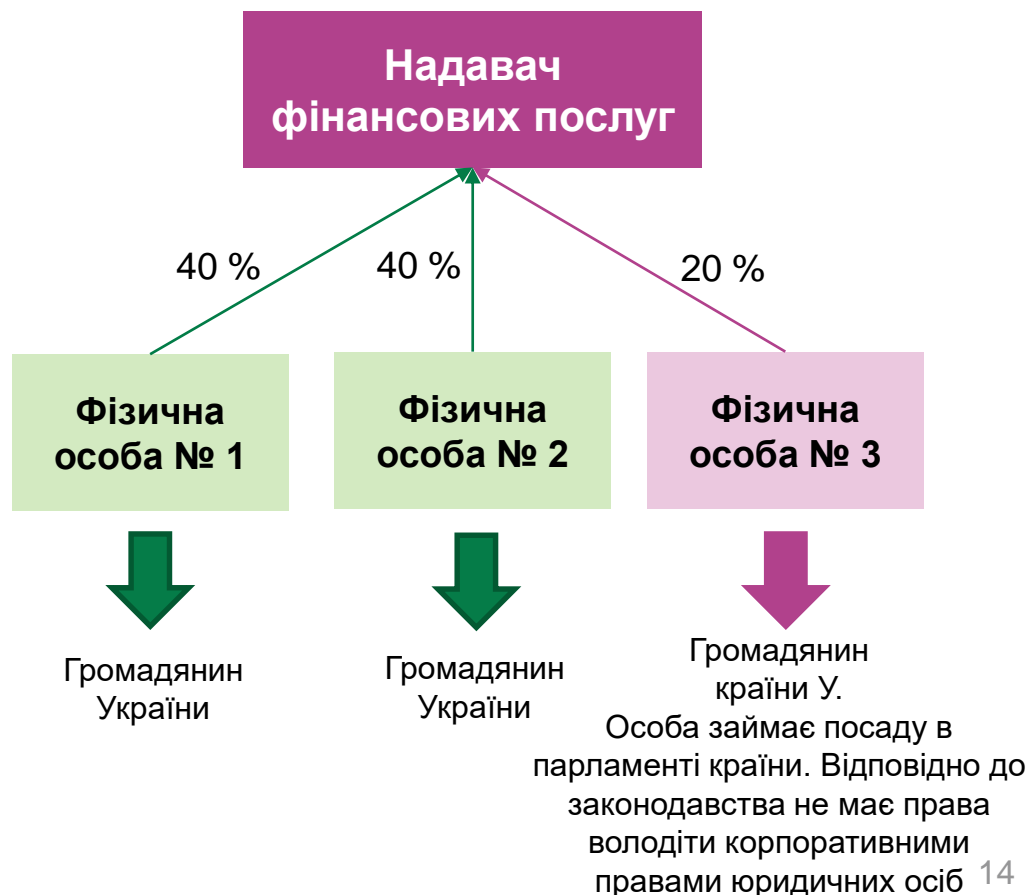


У структурі власності відсутні особи, яким відповідно до законодавства їхнього громадянства, заборонено володіти корпоративними правами надавача фінансових послуг та/або здійснювати значний або вирішальний вплив на діяльність надавача фінансових послуг

Прозора структура власності



Непрозора структура власності



Ознаки непрозорої структури власності: відсутність власників істотної участі



Непрозора структура власності

Надавач
фінансових послуг

100 %

11 фізичних осіб, які не є власниками істотної участі

Фізична
особа 1

Фізична
особа 2

Фізична
особа 3

Фізична
особа 4

Фізична
особа 5

Фізична
особа 6

Фізична
особа 7

Фізична
особа 8

Фізична
особа 9

Фізична
особа 10

Фізична
особа 11

Національний банк має право запитати додаткові документи та пояснення від надавача фінансових послуг з метою встановлення інформації про всіх власників істотної участі

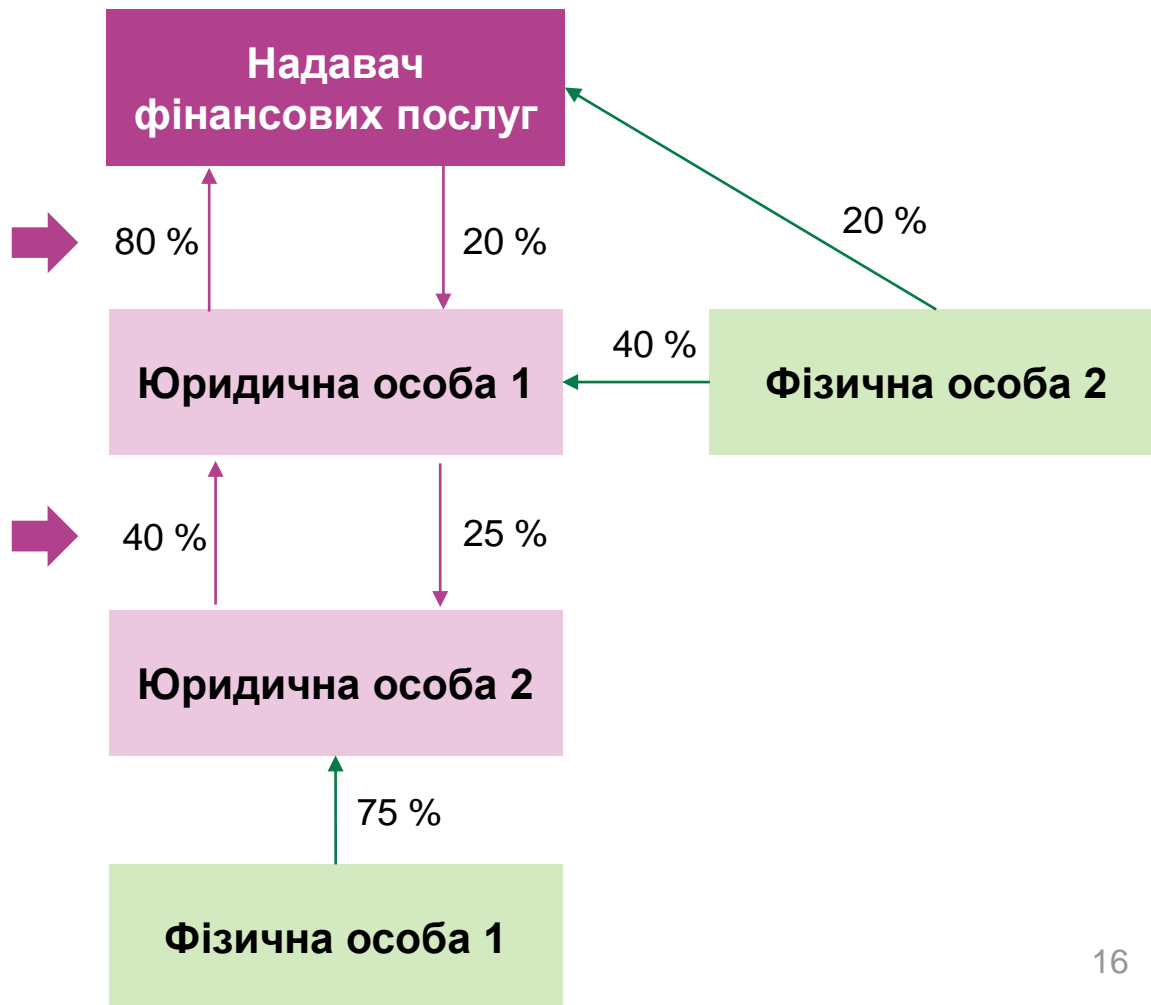
Ознаки непрозорої структури власності: циклічна структура власності



Непрозора структура власності

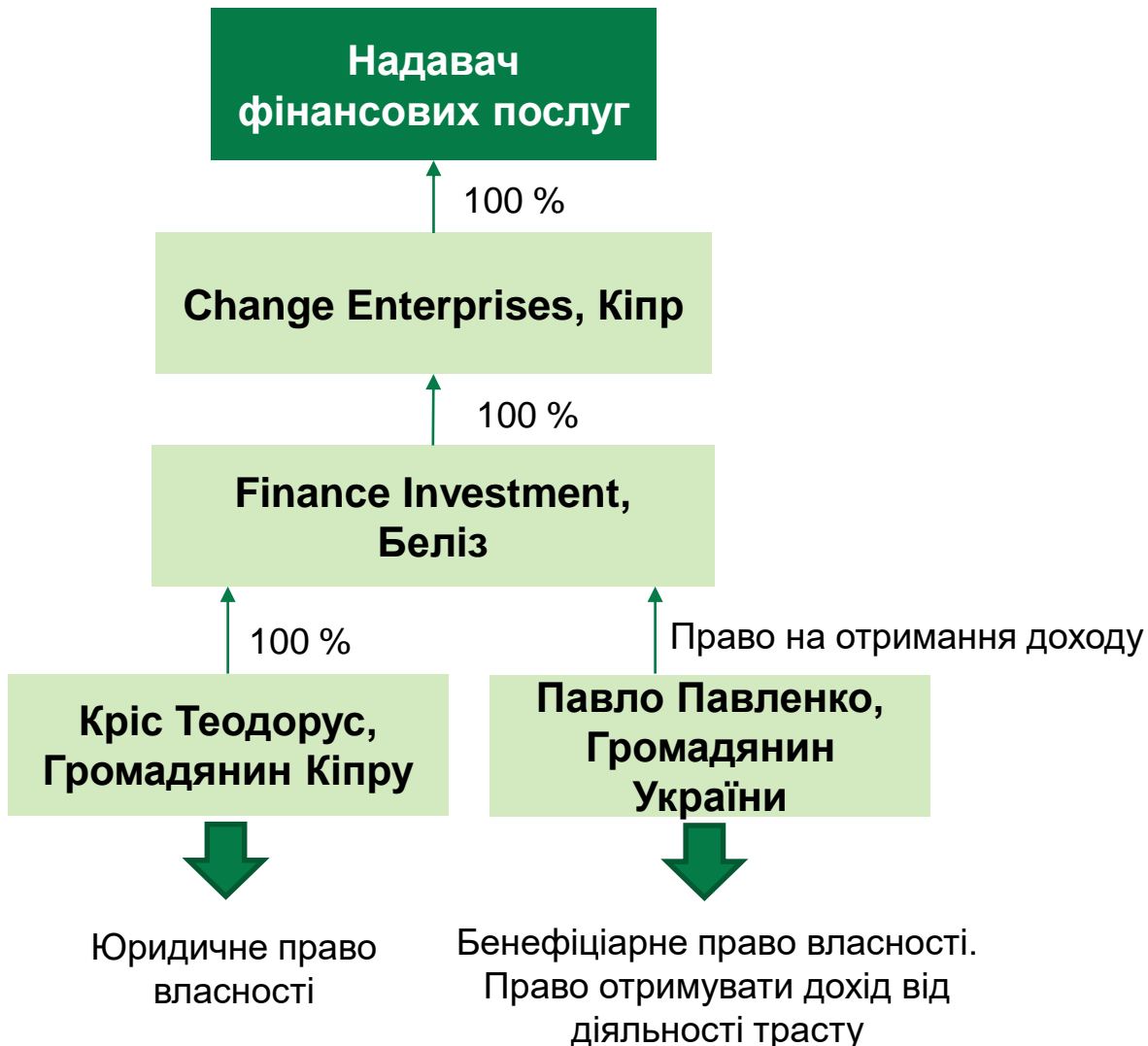
Структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, якщо вона **циклічна**:

- надавач фінансових послуг є власником істотної участі в юридичній особі, яка одночасно є власником істотної участі в надавачі фінансових послуг
- власники істотної участі одночасно володіють прямою та/або опосередкованою участю один в одному на одному або кількох рівнях/ланцюгах володіння корпоративними правами, прямо та/або опосередковано, в сукупному розмірі не менше 25%

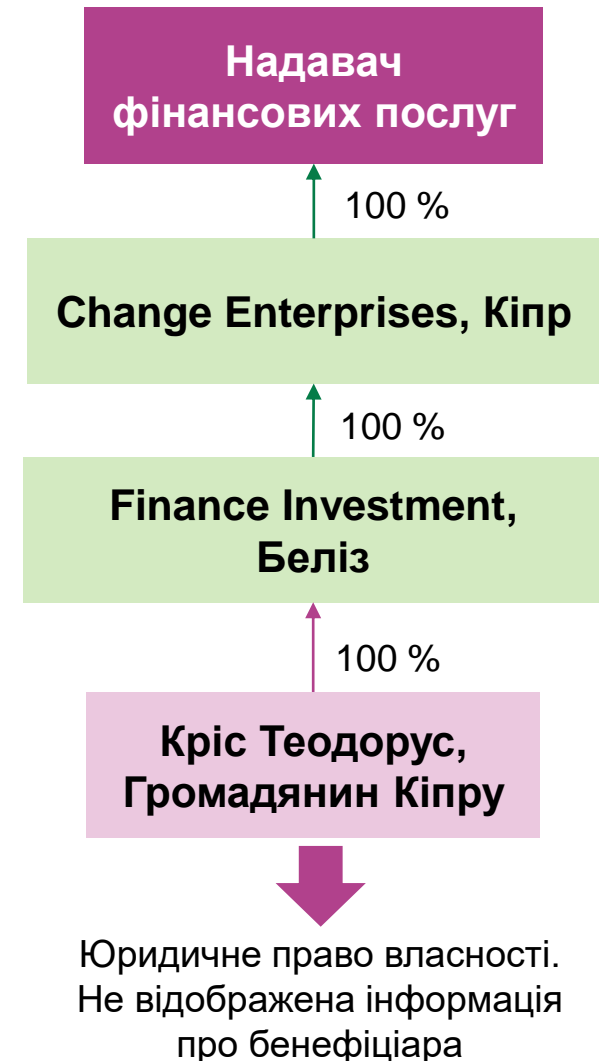


Ознаки непрозорої структури власності: ненадання інформації про трастову конструкцію

Прозора структура власності



Непрозора структура власності



Ознаки непрозорої структури власності: номінальний власник

Прозора структура власності



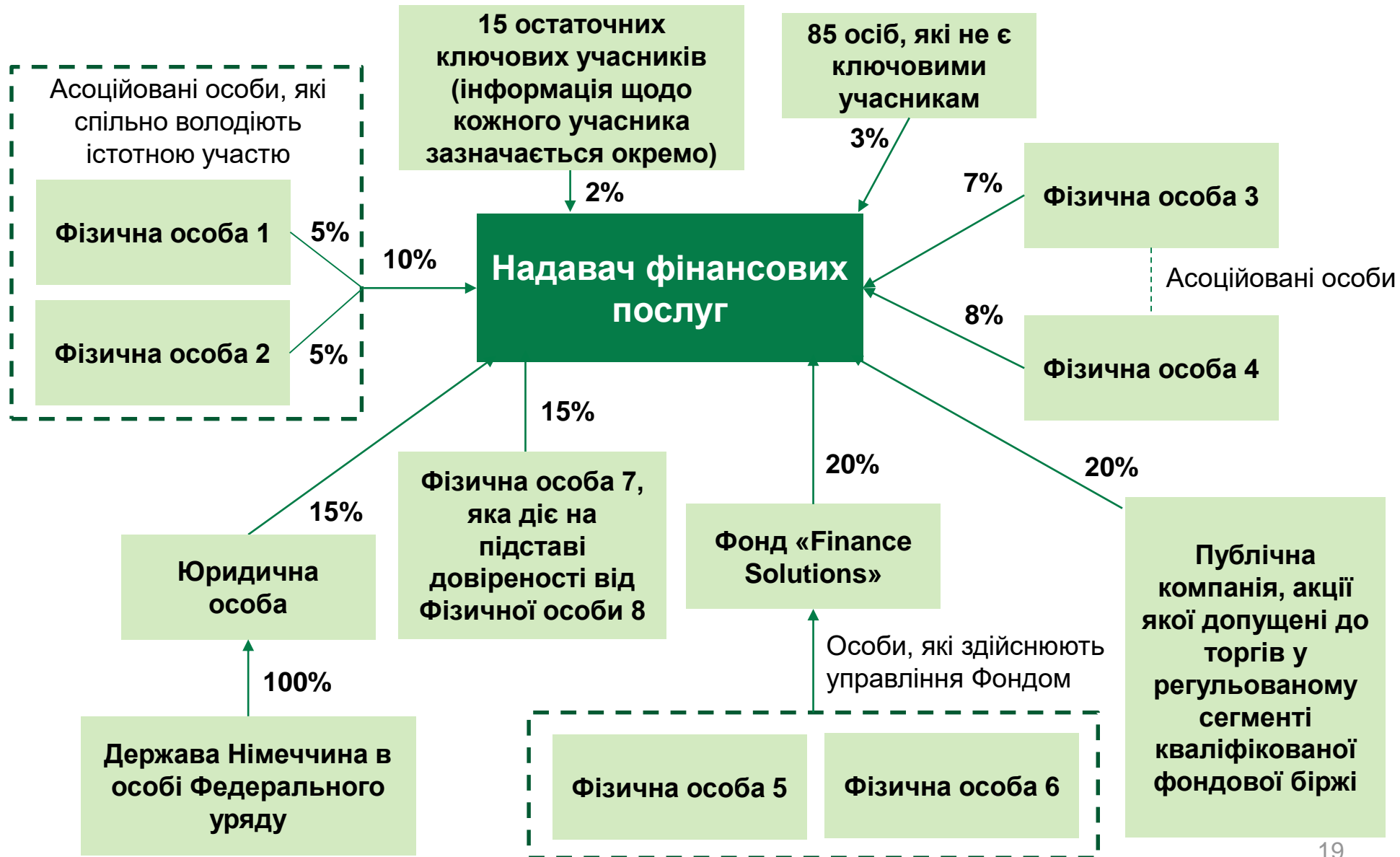
Відображено інформацію, що громадянин Кіпру діє на підставі довіреності

Непрозора структура власності



Не відображено інформації, що громадянин Кіпру діє на підставі довіреності

Зразок схематичного зображення прозорості структури власності



Критерії, які враховуються під час визнання структури власності прозорою/непрозорою



Наявність ознак невідповідності структури власності надавача фінансових послуг вимогам



Наявність інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг



Здатність особи впливати на обрання/призначення керівників надавача фінансових послуг



Можливість особи брати участь у прийнятті рішень із основних стратегічних напрямів діяльності надавача фінансових послуг



Репутаційні критерії

- Наявність кримінальних проваджень;
- Вчинення дій за довіреністю;
- Інші критерії



Реєстраційні критерії

- Масове місце реєстрації;
- Неодноразова зміна власника істотної участі;
- Інші критерії



Операційні критерії

- Кількість працівників не відповідає обсягам діяльності;
- Часто змінюється основний вид діяльності;
- Інші критерії



Економічні критерії

- Недостатній фінансовий стан власника істотної участі;
- Нульовий залишок на рахунках;
- Інші критерії

Звітування надавача фінансових послуг

Надавач фінансових послуг повідомляє Національний банк про зміни, які стосуються:



Власників істотної участі

складу власників істотної участі або розміру їх участі у розмірі більше 5% статутного капіталу (для страховиків – 2% статутного капіталу)



Збільшення істотної участі

перехід особою порогових значень (10, 25, 50 і 75 відсотків) у бік збільшення або зменшення



Трастової конструкції

зміни інформації щодо трастової конструкції в надавачі фінансових послуг



Остаточних ключових учасників

складу 10 найбільших остаточних ключових учасників або розміру їх участі в надавачі фінансових послуг у розмірі більше 5% статутного капіталу (для страховиків – 2% статутного капіталу)



Публічного діяча

появи публічного діяча в структурі власності надавача фінансових послуг

Строки приведення у відповідність

Надавачам фінансових послуг необхідно:



протягом 2 місяців подати до Національного банку відомості про структуру власності (повідомлення, відомості про власників істотної участі, остаточних ключових учасників та схематичне зображення) та одночасно оприлюднити їх на власному вебсайті



протягом 5 місяців забезпечити приведення своєї структури власності у відповідність до вимог Положення та подати до Національному банку письмове заповнення про їх відповідність цим вимогам

Технічні умови подання інформації

Складання відомостей про структуру власності



Відомості
про структуру власності
(Додатки 2-3)



Зображення схеми
структури власності
(Додаток 4)

Накладання кваліфікованого електронного підпису на файли



Упакування файлів у контейнер-архіви формату ZIP



Завантаження контейнер-архіву через Вебпортал

Підрозділ Національного банку з ліцензування

Департамент ліцензування Національного банку в межах своєї компетенції здійснюватиме моніторинг структур власності надавачів фінансових послуг



Зауваження та пропозиції



Публічне обговорення триває до **15 листопада 2020 року**

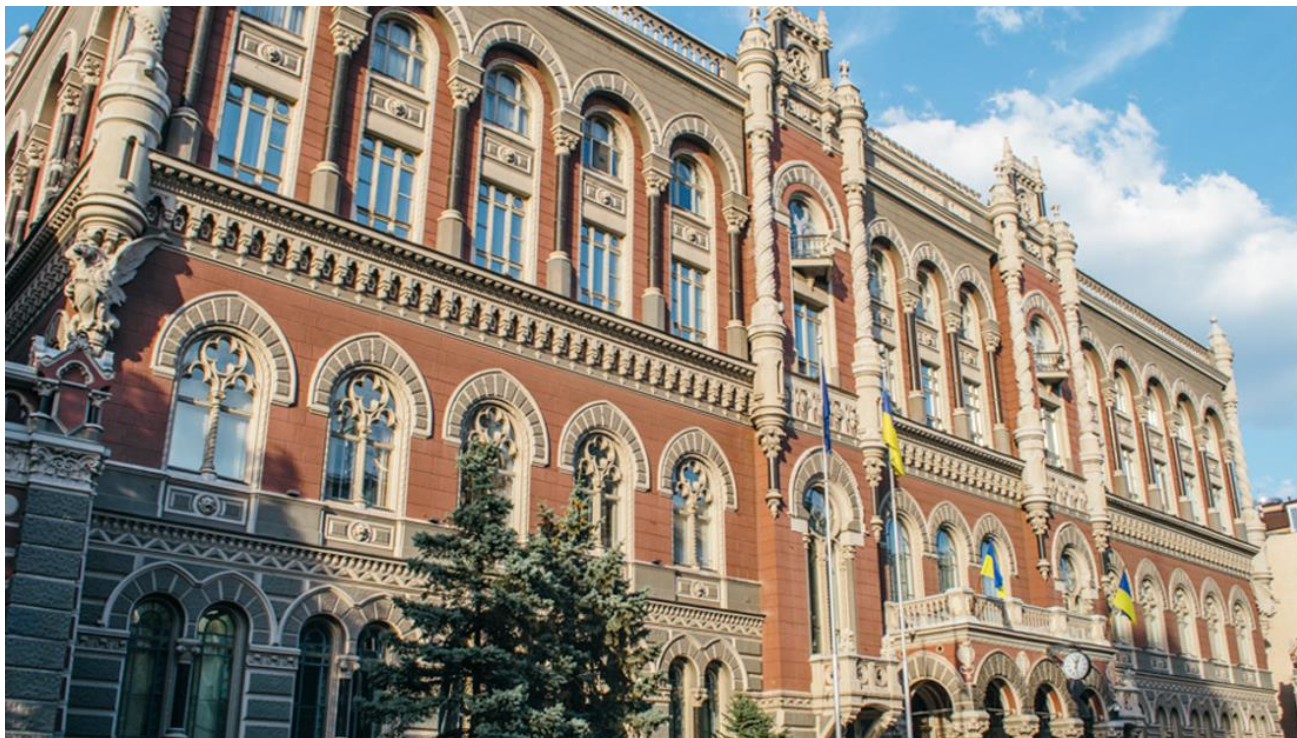


Пропозиції та зауваження необхідно направляти на адресу електронної пошти: **NBFI.regulations@bank.gov.ua**



За результатами опрацювання пропозицій та зауважень перед затвердженням фінальної версії Положення Національний банк передбачає провести **другу зустріч з учасниками ринку**

Пропозиції



Надсилайте пропозиції та зауваження на адресу електронної пошти Національного банку: NBFi.regulations@bank.gov.ua

Дякуємо за увагу!