

Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку України” на ринок фінансових послуг, супровідних
послуг

1. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання

Вимоги проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” (далі відповідно – акт, Національний банк) поширюватимуться на всіх надавачів фінансових послуг, які вже мають принаймні одну ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг або ліцензію на вид діяльності, ліцензію на надання фінансових платіжних послуг (станом на 31 серпня 2024 року на небанківському ринку працювали 525 фінансових компаній, 77 страховиків non-life, 12 life-страховиків, 114 ломбардів, 111 кредитних спілок, 1 лізингодавець, а також на надавачів фінансових платіжних послуг, серед яких 20 платіжних установ, 10 фінансових установ, що мають право на надання платіжних послуг, та один оператор поштового зв'язку, а також на колекторські компанії, яких 75).

Критеріями, за якими буде оцінюватись акт, є:

- 1) кількість надавачів фінансових послуг, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;
- 2) кількість надавачів фінансових послуг, що порушили вимоги акта.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку забезпечить:

1) зменшення відмінностей у фінансовій інклюзії різних груп споживачів фінансових послуг, усунення бар'єрів, що перешкоджають людям з інвалідністю та іншим маломобільним групам населення рівноправно отримувати фінансові, супровідні та інші послуги фінансових установ на рівні інших споживачів;

2) розширення переліку випадків, коли не вимагається погодження Національного банку у разі обрання / призначення особи на посаду голови колегіального виконавчого органу страховика, та передбачити право Національного банку не проводити співбесіду та/або тестування при погодженні особи на посаду голови колегіального виконавчого органу страховика, об'єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг у визначеному випадку;

3) делегування повноважень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Правлінню Національного



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до: 29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/115800

від 18.09.2024 18:11

банку (далі – Правління) в частині визначення Правління органом, уповноваженим приймати рішення:

- про видачу / відмову у видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

- про видачу / відмову у видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та включення до Реєстру платіжної інфраструктури;

- припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг за ініціативою Національного банку (як захід впливу);

4) надання об'єкту безвиїзного нагляду права подати обґрунтоване клопотання щодо продовження встановленого у вимозі строку надання документів, та не лише щодо документів, які стосуються будь-яких фізичних та юридичних осіб, зареєстрованим місцезнаходженням яких є територія іншої держави, а щодо всіх об'єктів нагляду право подавати клопотання щодо продовження встановленого у вимозі строку для надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій;

5) уточнення вимог в частині застосування ознак небездоганної ділової репутації фізичної та юридичної особи;

6) уточнення загальних вимог до документів, що подаються до Національного банку, в порядку, передбаченому в Положенні про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200, у зв'язку з прийняттям нового Закону України від 21 травня 2024 року № 3720-ІХ “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” щодо:

- погодження статуту (змін до статуту) Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ);

- погодження кандидатури голови та членів правління МТСБУ, а також ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, внутрішнього аудитора МТСБУ, укладення договору аутсорсингу;

7) розширення переліку ознак небездоганної ділової репутації до ключових осіб / керівника особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, визначених у пунктах 353 глави 25 та 362 глави 26 розділу IV 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 № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), та до власників істотної участі в особі, яка здійснює безліцензійну діяльність, визначених у пунктах 354 глави 25 та 362 глави 26 розділу IV Положення № 199;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/115800

від 18.09.2024 18:11

8) визнання такими, що втратили чинність:

- постанови Правління Національного банку України від 05 листопада 2021 року № 114 “Про затвердження Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами”;

- пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 21 березня 2022 року № 56 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”

у зв'язку з тим, що питання розкриття інформації небанківськими фінансовими установами детально врегульовані в Законі про фінансові послуги;

9) усунення неузгодженостей окремих норм нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг з метою їх однозначного трактування.

Отже, очікувані результати прийняття акта сукупно матимуть позитивні наслідки для суб'єктів, на яких поширюється дія акта.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Витрати надавачів фінансових послуг, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта не передбачаються. Впровадження вимог такого акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Перший заступник Голови
Національного банку

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000001E030000C8850000

Дійсний до:29.05.2025 15:32:05

Національний банк України



В/33-0008/115800

від 18.09.2024 18:11