



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

**Про затвердження Положення про критерії, за якими
визначається значимість фінансової компанії**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 23, 24, 41 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою встановлення критеріїв, за якими визначається значимість фінансових компаній, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії, що додається.

2. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) довести до відома фінансових компаній інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Постанова набирає чинності з 01 вересня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення
про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк), “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) значима фінансова компанія – фінансова компанія, яку визначено значимою Національним банком України (далі – Національний банк), на підставі критеріїв, за якими визначається значимість фінансової компанії, встановлених у цьому Положенні (далі – критерії);

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

3) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про Національний банк, Законом про фінансові послуги.

3. Це Положення встановлює критерії, на підставі яких Національний банк визначає фінансову компанію, державне регулювання та нагляд за діяльністю якої здійснює Національний банк (далі – фінансова компанія) значимою.

4. Національний банк визначає фінансову компанію значимою, якщо така фінансова компанія відповідає принаймні одному із критеріїв, за якими визначається значимість фінансової компанії, встановлених у додатку до цього Положення.

5. Національний банк щорічно до 31 грудня проводить оцінку відповідності фінансової компанії критеріям (далі – оцінка) на підставі звітності фінансової компанії, складеної та поданої до Національного банку за останній квартал попереднього року та дев'яти місяців поточного року (за весь період діяльності, що передуює даті оцінки, якщо фінансова компанія розпочала діяльність після початку року), та визначає фінансову компанію значимою.

6. Фінансова компанія зобов'язана надавати на вимогу Національного банку всю інформацію та документи, потрібні для визначення Національним банком фінансової компанії значимою.

7. Рішення про визначення фінансової компанії значимою приймає Правління Національного банку на підставі оцінки відповідності фінансової компанії критеріям.

8. Фінансова компанія визначається Національним банком значимою до наступної оцінки.

9. Національний банк щорічно до 01 лютого року наступного за роком, в якому проводилася оцінка, повідомляє фінансову компанію, що була визначена Національним банком значимою, листом з інформацією щодо прийнятого рішення про визначення Національним банком фінансової компанії значимою, за підписом уповноваженої особи Національного банку.

10. Національний банк щорічно до 01 лютого року наступного за роком, в якому проводилася оцінка оприлюднює перелік фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими на сторінці офіційного Інтернет - представництва Національного банку.

11. Фінансова компанія набуває / втрачає статус значимої з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими.

12. Фінансова компанія зобов'язана протягом періоду з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, до 01 липня року, в якому Національний банк оприлюднив інформацію про визначення фінансової компанії значимою привести свою діяльність, у відповідність до вимог, що встановлюються до значимих фінансових компаній Положенням про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії, затвердженим постановою Правління Національного банку України

від 27 грудня 2024 року № 185 (зі змінами) (далі – Положення № 185) та Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення №199).

13. Значима фінансова компанія зобов'язана відповідати вимогам до значимих фінансових компаній, встановленим Положенням № 185 та Положенням № 199 з дня оприлюднення Національним банком переліку фінансових компаній, що були визначені Національним банком значимими, та до закінчення календарного року, в якому фінансова компанія втратила статус значимої.

14. Значима фінансова компанія зобов'язана листом поінформувати Національний банк про приведення своєї діяльності у відповідність до вимог до значимих фінансових компаній до 15 липня року, в якому Національний банк оприлюднив інформацію про визначення такої фінансової компанії значимою.

Додаток
до Положення про критерії, за
якими визначається значимість
фінансової компанії
(пункт 4)

Критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії

1. Критеріями, за якими визначається значимість фінансової компанії, є:

1) значення показника діяльності фінансової компанії становить не менше п'яти [розраховується за сумою індикаторів, визначених в таблиці підпункту 1 пункту 1 додатка до Положення про критерії, за якими визначається значимість фінансової компанії, за даними звітності за 12 місяців: останнього кварталу попереднього року та дев'яти місяців поточного року (за весь період діяльності, що передує даті оцінки, якщо фінансова компанія розпочала діяльність після початку року), що подається фінансовою компанією до Національного банку у відповідності 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), Правил подання звітності про активні операції, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 9 та іншої звітності, що подається фінансовою компанією на вимогу Національного банку, за формулою:

$$З = \sum_{j=1}^8 I_j * w_j * 10,$$

де З – показник діяльності фінансової компанії;

I_j – частка j-ого індикатора фінансової компанії в загальному значенні j-ого індикатора в системі фінансових компаній;

w_j – коефіцієнт зважування j-ого індикатора фінансової компанії].

Таблиця

№ з/п	Індикатор (I_j)	Коефіцієнт зважування w_j %
1	2	3
1	Обсяг активів фінансової компанії та позабалансових зобов'язань станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців [за	30

1	2	3
	виключенням активів та позабалансових зобов'язань фінансових компаній у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	
2	Обсяг наданих фінансових послуг фізичним особам з надання коштів та банківських металів у кредит станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців [за виключенням обсягів наданих фінансових послуг фізичним особам з надання коштів та банківських металів у кредит фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	10
3	Обсяг наданих фінансових послуг юридичним особам з надання коштів та банківських металів у кредит станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців [за виключенням обсягів наданих фінансових послуг юридичним особам з надання коштів та банківських металів у кредит фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	10
4	Обсяг наданих послуг з фінансового лізингу станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців [за виключенням наданих послуг з фінансового лізингу фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	10
5	Обсяг наданих послуг з факторингу станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців [за виключенням наданих послуг з факторингу фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	10
6	Обсяг наданих послуг з надання гарантій станом на звітну дату за даними звітності за 12 місяців[за виключенням наданих послуг з надання гарантій фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	10
7	Обсяг наданих послуг з переказу коштів без відкриття рахунку[за виключенням наданих послуг з переказу коштів без відкриття рахунку]	10

1	2	3
	фінансовими компаніями у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі]	
8	Обсяг купленої та проданої готівкової іноземної валюти	10

2) частка активів фінансової компанії та її позабалансових зобов'язань становить не менше 1% від загального обсягу активів та позабалансових зобов'язань фінансових компаній на дату оцінювання [за виключенням активів та позабалансових зобов'язань фінансових компаній у яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі];

3) фінансова компанія є відповідальною особою визнаної Національним банком фінансової групи з числа середніх та великих груп, регулювання та нагляд якої здійснюється Національним банком;

4) фінансова компанія має ризик порушення прав споживачів фінансових послуг на рівні “Високий” або “Дуже високий”, що встановлений Національним банком;

5) фінансова компанія, незалежно від обсягів діяльності, за останні 12 місяців до дати її визначення Національним банком значимою здійснювала діяльність:

з надання фінансових послуг в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування визначеному колу осіб, що передбачають окремі, визначені такими програмами, умови надання фінансових послуг, крім випадків, що передбачені частиною третьою статті 2 Закону про фінансові послуги;

з надання фінансових послуг юридичній особі/юридичним особам у статутному капіталі якої/яких 50 і більше відсотків акцій (часток) належать державі, які надають фінансові та супровідні послуги в рамках відповідних державних програм або програм органів місцевого самоврядування.