**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансових компаній та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
|  | **Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 191** |
|  | 1. Загальні положення
 |  |
|  | 9. Небанківський гарант зобов’язаний щодня станом на будь-яку дату протягом усього строку дії ліцензії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи небанківського гаранта:1) співвідношення активів, що зазначені в підпункті 1 пункту 8 розділу I цього Положення, та мінімального статутного капіталу небанківського гаранта;2) пруденційні нормативи, передбачені цим Положенням.10. Небанківський гарант зобов’язаний:1) зберігати в своїй обліковій та/або інформаційній системі інформацію про розраховані відповідно до пункту 9 розділу I цього Положення співвідношення активів та мінімального статутного капіталу, пруденційні нормативи за період не менше ніж три роки;2) не пізніше наступного робочого дня після дня, у якому небанківський гарант не виконав пруденційної вимоги, письмово повідомити Національний банк про її невиконання, а також оприлюднити на власному вебсайті інформацію про невиконання пруденційної вимоги;~~3) мати затверджений уповноваженим на те органом управління небанківського гаранта внутрішній документ з питань управління ризиками, які притаманні діяльності з надання гарантій та контргарантій, а також застосовувати ефективні процедури своєчасного виявлення, оцінки, моніторингу, контролю та управління зазначеними ризиками.~~ | 9. Небанківський гарант зобов’язаний щодня станом на будь-яку дату протягом усього строку дії ліцензії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи небанківського гаранта:1) співвідношення активів, що зазначені в підпункті 1 пункту 8 розділу I цього Положення, та мінімального статутного капіталу небанківського гаранта;2) пруденційні нормативи, передбачені цим Положенням.10. Небанківський гарант зобов’язаний:1) зберігати в своїй обліковій та/або інформаційній системі інформацію про розраховані відповідно до пункту 9 розділу I цього Положення співвідношення активів та мінімального статутного капіталу, пруденційні нормативи за період не менше ніж три роки;2) не пізніше наступного робочого дня після дня, у якому небанківський гарант не виконав пруденційної вимоги, письмово повідомити Національний банк про її невиконання, а також оприлюднити на власному вебсайті інформацію про невиконання пруденційної вимоги; |
|  | II. Регулятивний капітал |  |
|  | 12. Небанківський гарант розраховує РК за такою формулою:РК = ВК - ДФІ - ІФІ - Векс - НА + СБ,де    ВК - власний капітал небанківського гаранта;ДФІ - довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств;ІФІ - інші фінансові інвестиції;Векс - векселі одержані;НА - залишкова вартість нематеріальних активів;СБ - субординований борг, який небанківський гарант **має право включити** **до** РК у випадку, визначеному в пункті 13 розділу II цього Положення. | 12. Небанківський гарант розраховує РК за такою формулою:РК = ВК - ДФІ - ІФІ - Векс - НА + СБ,де    ВК - власний капітал небанківського гаранта;ДФІ - довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств;ІФІ - інші фінансові інвестиції;Векс - векселі одержані;НА - залишкова вартість нематеріальних активів;СБ - субординований борг, який небанківський гарант **враховує до складу** РК у випадку, визначеному в пункті 13 розділу II цього Положення. |
|  | 13. Небанківський гарант **має право включити субординований борг до РК (збільшити РК на суму субординованого боргу)** після отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу/дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу у зв’язку з заміною інвестора (далі - дозвіл), який небанківський гарант одержує в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг. | 13. Небанківський гарант **враховує субординований борг до складу РК (збільшує РК на суму субординованого боргу)** після отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу/дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу у зв’язку з заміною інвестора (далі - дозвіл), який небанківський гарант одержує в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг. |
|  | 14. Небанківський гарант, який відповідно до вимог пункту 13 розділу II цього Положення **включив субординований борг до РК, зменшує суму субординованого боргу, уключеного до РК**:1) на суму субординованого боргу, яка була достроково погашена небанківським гарантом на дату розрахунку РК;2) щорічно на 20 відсотків первинного або фактичного (у разі дострокового погашення певної суми субординованого боргу) розміру субординованого боргу протягом п’яти останніх років дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу за графіком, зазначеним у додатку до цього Положення. | 14. Небанківський гарант, який відповідно до вимог пункту 13 розділу II цього Положення **врахував субординований борг до складу РК, зменшує суму субординованого боргу, врахованого до складу РК**:1) на суму субординованого боргу, яка була достроково погашена небанківським гарантом на дату розрахунку РК;2) щорічно на 20 відсотків первинного або фактичного (у разі дострокового погашення певної суми субординованого боргу) розміру субординованого боргу протягом п’яти останніх років дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу за графіком, зазначеним у додатку до цього Положення. |
|  |

|  |
| --- |
| Додатокдо Положення про регулюваннядіяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій(підпункт 2 пункту 14 розділу II) |

Графікзменшення суми субординованого боргу, що **включається до** регулятивного капіталуТаблиця

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Строк до закінчення дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу | Сума субординованого боргу, що **включається до** РК |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Більше чотирьох років | 100 |
| 2 | Від чотирьох до трьох років | 80 |
| 3 | Від трьох до двох років | 60 |
| 4 | Від двох до одного року | 40 |
| 5 | Менше одного року | 20 |

1. Приклад № 1.Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600000 грн.Розрахунок суми субординованого боргу, що **включається** **до** РК, здійснюється так:1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;2) з 01 лютого 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 480000 грн;3) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 360000 грн;4) з 01 лютого 2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 240000 грн;5) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 120000 грн.Приклад № 2.Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600000 грн, водночас небанківський гарант 01 липня 2023 року здійснив дострокове погашення субординованого боргу на суму 100000 грн.Розрахунок суми субординованого боргу, що **включається до** РК з урахуванням достроково погашеної суми субординованого боргу, здійснюється так:1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;2) з 01 лютого 2023 року до 30 червня 2023 року - 80%, або 480000 грн;3) з 01 липня 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 400000 грн.4) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 300000 грн;5) з 01 лютого2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 200000 грн;6) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 100000 грн. |

|  |
| --- |
| Додатокдо Положення про регулюваннядіяльності фінансових компаній, якімають право здійснювати діяльність з надання гарантій(підпункт 2 пункту 14 розділу II) |

Графікзменшення суми субординованого боргу, що **враховується до складу** регулятивного капіталуТаблиця

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Строк до закінчення дії угоди (договору) про залучення субординованого боргу | Сума субординованого боргу, що **враховується до складу** РК |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Більше чотирьох років | 100 |
| 2 | Від чотирьох до трьох років | 80 |
| 3 | Від трьох до двох років | 60 |
| 4 | Від двох до одного року | 40 |
| 5 | Менше одного року | 20 |

1. Приклад № 1.Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600000 грн.Розрахунок суми субординованого боргу, що **враховується**  **до складу** РК, здійснюється так:1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;2) з 01 лютого 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 480000 грн;3) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 360000 грн;4) з 01 лютого 2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 240000 грн;5) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 120000 грн.2. Приклад № 2.Строк, на який небанківський гарант залучив кошти на умовах субординованого боргу, становить сім років (з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2027 року).Сума залучених коштів на умовах субординованого боргу, на яку отримано дозвіл, дорівнює 600000 грн, водночас небанківський гарант 01 липня 2023 року здійснив дострокове погашення субординованого боргу на суму 100000 грн.Розрахунок суми субординованого боргу, що **враховується до складу** РК з урахуванням достроково погашеної суми субординованого боргу, здійснюється так:1) з 01 лютого 2020 року до 31 січня 2023 року - 100%, або 600000 грн;2) з 01 лютого 2023 року до 30 червня 2023 року - 80%, або 480000 грн;3) з 01 липня 2023 року до 31 січня 2024 року - 80%, або 400000 грн4) з 01 лютого 2024 року до 31 січня 2025 року - 60%, або 300000 грн;5) з 01 лютого2025 року до 31 січня 2026 року - 40%, або 200000 грн;6) з 01 лютого 2026 року до 31 січня 2027 року - 20%, або 100000 грн. |
|  | **Положення про вимоги до системи управління страховика, затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами)** |
|  | VIII. Порядок звітування та контролю Національного банку за дотриманням страховиком вимог до системи управління |  |
|  | 33. Порядок подання звітів та інших документів до Національного банку щодо виконання окремих ключових функцій страховика |  |
|  | **Відсутня** | **2601. Страховик після настання технічного збою або інших невідворотних обставин, які об’єктивно унеможливили виконання таким страховиком вимог законодавства України [за виключенням випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які встановлений Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим постановою Правління****Національного банку України****від 14 березня 2024 року № 29 (далі – Постанова № 29)], зобов’язаний документально зафіксувати інформацію про:****1) дату та час настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****2) тривалість технічного збою або інших невідворотних обставин;****3) причини настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****4) види послуг, на які вплинуло настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****5) оцінку впливу технічного збою або інших невідворотних обставин на безперервність діяльності страховика;****6) заходи, ужиті для відновлення діяльності та недопущення надалі настання технічного збою або інших невідворотних обставин.**  |
|  | **Відсутня** | **2602. Страховик у разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин (за виключенням випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які встановлений Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим Постановою № 29) зобов’язаний у порядку, строки та спосіб, визначені цим Положенням, повідомити Національний банк про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин.** |
|  | **Відсутня** | **2603. Страховик зобов’язаний невідкладно, але не пізніше другого робочого дня, а в разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин у вихідний, святковий або неробочий день наступного робочого дня від дати настання технічного збою або інших невідворотних обставин надавати Національному банку інформацію, зазначену в пункті 2601 глави 33 розділу VIII цього Положення.** |
|  | **Відсутня** | **2604. Інформація про настання технічного збою або інших невідворотних обставин надсилається страховиком до Національному банку:****1) засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення);****2) на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;****3) іншими засобами електронного зв’язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;****4) засобами поштового зв’язку в паперовій формі (у разі неможливості внаслідок настання технічного збою або інших невідворотних обставин надсилання інформації іншими способами).** |
|  | **Відсутня** | **2605. Страховик має право не повідомляти Національний банк про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин (крім випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які, встановлені Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим Постановою № 29), якщо тривалість такого технічного збою або інших невідворотних обставин не перевищує 24 годин поспіль з моменту настання технічного збою або інших невідворотних обставин, за умови, що такий технічний збій або інші невідворотні обставини не призвели до невиконання страховиком вимог законодавства України.** |
|  | **Положення про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами)** |
|  | VI. Порядок звітування та контролю щодо виконання вимог у межах системи управління кредитної спілки |
|  | 29. Порядок подання кредитною спілкою до Національного банку звітів та іншої інформації щодо виконання функцій управління ризиками та внутрішнього аудиту |
|  | **Відсутня** | **3201. Кредитна спілка після настання технічного збою або інших невідворотних обставин, які об’єктивно унеможливили виконання такою кредитною спілкою вимог законодавства України [за виключенням випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які встановлений Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим постановою Правління****Національного банку України****від 14 березня 2024 року № 29 (далі – Постанова № 29)], зобов’язана документально зафіксувати інформацію про:****1) дату та час настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****2) тривалість технічного збою або інших невідворотних обставин;****3) причини настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****4) види послуг, на які вплинуло настання технічного збою або інших невідворотних обставин;****5) оцінку впливу технічного збою або інших невідворотних обставин на безперервність діяльності кредитної спілки;****6) заходи, ужиті для відновлення діяльності та недопущення надалі настання технічного збою або інших невідворотних обставин.**  |
|  | **Відсутня** | **3202. Кредитна спілка у разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин (за виключенням випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які встановлений Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим Постановою № 29) зобов’язана у порядку, строки та спосіб, визначені цим Положенням, повідомити Національний банк про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин.** |
|  | **Відсутня** | **3203. Кредитна спілка зобов’язана невідкладно, але не пізніше другого робочого дня, а в разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин у вихідний, святковий або неробочий день наступного робочого дня від дати настання технічного збою або інших невідворотних обставин надавати Національному банку інформацію, зазначену в пункті 3201 глави 29 розділу VI цього Положення.** |
|  | **Відсутня** | **3204. Інформація про настання технічного збою або інших невідворотних обставин надсилається кредитною спілкою до Національному банку:****1) засобами системи електронної пошти Національного банку (у разі підключення);****2) на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;****3) іншими засобами електронного зв’язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;****4) засобами поштового зв’язку в паперовій формі (у разі неможливості внаслідок настання технічного збою або інших невідворотних обставин надсилання інформації іншими способами).** |
|  | **Відсутня** | **3205. Кредитна спілка має право не повідомляти Національний банк про факт настання технічного збою або інших невідворотних обставин (крім випадків настання технічного збою або інших невідворотних обставин, порядок повідомлення про які, встановлені Положенням про порядок повідомлення надавачами фінансових або супровідних послуг про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, затвердженим Постановою № 29), якщо тривалість такого технічного збою або інших невідворотних обставин не перевищує 24 годин поспіль з моменту настання технічного збою або інших невідворотних обставин, за умови, що такий технічний збій або інші невідворотні обставини не призвели до невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України.** |

|  |  |
| --- | --- |
| Директор Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ | Сергій САВЧУК |

“\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року