

### Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Положення про порядок видачі ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 43”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
<p>1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 15, 44, 56 Закону України "Про Національний банк України", статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі — Закон про фінансові послуги), статей 5, 6, 9 Закону України "Про валюту і валютні операції" (далі - Закон про валюту), статей 77, 78 Закону України "Про платіжні послуги" (далі - Закон про платіжні послуги) з метою визначення порядку видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення валютних операцій (крім ліцензій на торгівлю валютними цінностями) небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку (далі - небанківські установи).</p>	<p>1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 15, 44, 56 Закону України "Про Національний банк України", статті <b>21, 23, 24, 47</b> Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (далі - Закон про фінансові послуги), статей 5, 9 Закону України "Про валюту і валютні операції" (далі - Закон про валюту), статей 77, 78 Закону України "Про платіжні послуги" (далі - Закон про платіжні послуги) з метою визначення порядку видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення валютних операцій (крім ліцензій на <b>здійснення валютних операцій в частині торгівлі</b> валютними цінностями <b>в готівковій формі</b>) небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку (далі - небанківські установи).</p>
<p>3. Порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій на торгівлю валютними цінностями небанківським фінансовим установам [включаючи платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей щодо надання ними послуг із торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій], операторам поштового зв'язку визначаються в <del>Положенні</del></p>	<p>3. Порядок видачі, зупинення, поновлення, відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі небанківським фінансовим установам [включаючи платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей щодо надання ними послуг із торгівлі валютними цінностями в готівковій формі для виконання</p>

<p>про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі — Положення про ліцензування та реєстрацію).</p>	<p>платіжних операцій], операторам поштового зв'язку визначаються в <b>Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію)</b></p>
<p>4. Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) на підставі ліцензії має право здійснювати такі валютні операції: (...) 5) надання коштів у позичку, у тому числі і на умовах фінансового кредиту;</p>	<p>4. Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) на підставі ліцензії має право здійснювати такі валютні операції: (...) 5) надання коштів у кредит;</p>
<p><u>8. Кредитна спілка надає фінансову послугу із залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо їх повернення та здійсненні операції з приймання внесків (вкладів) від своїх членів, надання кредитів членам кредитної спілки виключно в національній валюті.</u></p>	<p><b>Виключено</b></p>
<p>16. Оператор поштового зв'язку не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання повідомлення про виключення з єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку, який ведеться відповідно до Порядку ведення єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку, затвердженого постановою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сферах електронних комунікацій, радіочастотного спектра та надання послуг поштового зв'язку, від 20 квітня 2022 року № 29, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14 червня</p>	<p>16. Оператор поштового зв'язку не пізніше робочого дня, наступного за днем отримання повідомлення про виключення з єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку, який ведеться відповідно до <b>Порядку ведення єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку, затвердженого постановою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сферах електронних комунікацій, радіочастотного спектра та надання послуг поштового зв'язку від 19 квітня 2023 № 138, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 16 травня</b></p>

<p><del>2022 року за № 645/37981</del>, зобов'язаний припинити здійснення валютних операцій та не пізніше робочого дня, наступного за останнім робочим днем здійснення валютних операцій, письмово повідомити про це Національний банк.</p>	<p><b>2023 року за № 816/39872</b>, зобов'язаний припинити здійснення валютних операцій та не пізніше робочого дня, наступного за останнім робочим днем здійснення валютних операцій, письмово повідомити про це Національний банк.</p>
<p>17. Небанківська установа втрачає право здійснювати валютні операції в разі:</p> <p>1) відкликання (анулювання) ліцензії на надання <del>відповідних</del> фінансових послуг у національній валюті з дня набрання чинності рішенням Національного банку про відкликання (анулювання) такої ліцензії;</p> <p><b>Норма відсутня</b></p> <p>2) припинення діяльності з надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті з дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення авторизації діяльності такої небанківської установи на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.</p> <p><b>Норма відсутня</b></p>	<p>17. Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції в разі:</p> <p>1) анулювання ліцензії на <b>вид діяльності</b> з надання фінансових послуг у національній валюті;</p> <p>2) <b>виключення</b> окремого виду фінансових послуг з ліцензії на <b>вид діяльності з надання фінансових послуг відповідної послуги у національній валюті</b>;</p> <p>3) припинення <b>авторизації</b> діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг <b>або</b> припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (в частині фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p>4) <b>застосування до небанківської установи заходу впливу щодо відповідної послуги або операції у національній валюті у вигляді:</b></p> <p><b>обмеження чи зупинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у рішенні Національного банку, що надаються або здійснюються небанківською установою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, до закінчення зазначеного у рішенні Національного банку строку / до моменту дострокової відміни обмеження або зупинення послуг чи операцій, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;</b></p>

	<p>припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій, визначених у рішенні Національного банку;</p> <p>тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї або більше платіжних послуг / зупинення дії ліцензії, до набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг / про поновлення дії ліцензії.</p> <p>Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції у випадках, передбачених пунктом 17 розділу I цього Положення, з дня набрання чинності відповідним рішенням Національного банку.</p>
<p><b>II. Умови отримання небанківською установою ліцензії на здійснення валютних операцій</b></p>	
<p>30. Національний банк видає небанківській установі (крім центрального контрагента) ліцензію на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 4 розділу I цього Положення, за умови дотримання таких вимог:</p> <p>1) відповідності:</p> <p>небанківської установи, її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам, визначеним <del>Положенням про ліцензування та реєстрацію;</del></p> <p>небанківської установи, що має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі - <del>також</del> вимогам нормативно-правового акта Національного банку, що визначає порядок здійснення авторизації</p>	<p>30. Національний банк видає небанківській установі (крім центрального контрагента) ліцензію на здійснення валютних операцій, визначених у пункті 4 розділу I цього Положення, за умови дотримання таких вимог:</p> <p>1) відповідності:</p> <p>небанківської установи <b>(крім платіжних установ, установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку)</b>, її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі вимогам, визначеним <b>Положенням про авторизацію;</b></p> <p><b>платіжної установи, установ електронних грошей, оператора поштового зв'язку</b>, що має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, її керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) та власників істотної участі - вимогам <b>Положення про порядок здійснення авторизації діяльності</b></p>

діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг;

2) строк діяльності - не менше одного року у сфері надання таких самих фінансових послуг у національній валюті.

~~Вимога щодо строку діяльності не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку;~~

3) наявності власного та статутного капіталу небанківської установи (крім страховика, який має намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя) у розмірі, не меншому ніж установлено в пункті 46 розділу IV цього Положення;

4) наявності в небанківської установи діючої ліцензії на надання ~~відповідних~~ фінансових послуг, включаючи ліцензію на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у національній валюті.

**надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі - нормативно-правовий акт Національного банку, що визначає порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг);**

2) строк діяльності - не менше одного року у сфері надання фінансових послуг у національній валюті, **щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій.**

3) наявності власного та статутного капіталу небанківської установи (крім **кредитної спілки** та страховика, який має намір здійснювати розрахунки в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя) у розмірі, не меншому ніж установлено в пункті 46 розділу IV цього Положення;

4) наявності в небанківської установи діючої ліцензії на: **вид діяльності з надання фінансових послуг, яка надає право на надання фінансових послуг у національній валюті, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій;**

**надання фінансових платіжних послуг, яка надає право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку у національній валюті, щодо яких небанківська установа має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій.**

**Небанківська фінансова установа (крім центрального контрагента) має право отримати ліцензію на здійснення**

	валютних операції в частині надання коштів в кредит за умови наявності ліцензії на здійснення діяльності фінансової компанії/ломбарду з правом на надання коштів та банківських металів у кредит.
Норма відсутня	<b>30<sup>1</sup>.</b> Вимога щодо строку діяльності вказана в підпункті 2 пункту 30 розділу II цього Положення не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення валютних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку.
33. Небанківська установа (крім центрального контрагента) зобов'язана дотримуватися вимог:  ...  6) Національного банку щодо надання інформації, документів і звітності в установлені строки.  <b>Норма відсутня</b>	33. Небанківська установа (крім центрального контрагента) зобов'язана дотримуватися вимог:  ...  6) Національного банку щодо надання інформації, документів і звітності в установлені строки;  7) Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, визначених підпунктами 1-6 цього пункту.
<b>III. Перелік документів, особливості їх оформлення і подання Національному банку для отримання ліцензії та витягу з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій</b>	
36. (...) 7) документи для оцінки фінансового/майнового стану: прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській установі, зазначені в <del>пунктах 308, 309, 314,</del>	36. (...) 7) документи для оцінки фінансового/майнового стану <b>(крім кредитної спілки):</b> прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській установі, зазначені в <b>пунктах 452, 459, 460</b>

<p><del>318, 323</del> глави <del>38</del> та <del>пунктах 335, 337</del> глави <del>39</del> розділу <del>V</del> Положення про ліцензування та реєстрацію;</p> <p>учасників/акціонерів небанківської установи, які здійснили додаткові внески до її статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення, зазначені в <del>пунктах 308, 309, 314, 318, 323</del> глави <del>38</del> та <del>пунктах 335, 337</del> глави <del>39</del> розділу <del>V</del> Положення про ліцензування та реєстрацію (якщо розмір статутного капіталу такої небанківської установи було збільшено <del>нієля 01 січня 2022</del> року та до Національного банку не подавалися документи щодо такого збільшення).</p> <p><del>Документи та інформація, визначені у пунктах 308, 309, 314, 318, 323</del> глави <del>38</del> та <del>пунктах 335, 337</del> глави <del>39</del> розділу <del>V</del> Положення про ліцензування та реєстрацію, не подаються, якщо до особи відповідно до розділу IV цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується; документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію не здійснюється;</p>	<p><b>глави 39 та пунктах 479, 480 глави 41 розділу V Положення про авторизацію;</b></p> <p>учасників/акціонерів небанківської установи, які здійснили додаткові внески до її статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення, зазначені <b>в пунктах 452, 459, 460 глави 39 та пунктах 479 - 480 глави 41 розділу V Положення про авторизацію</b> (якщо розмір статутного капіталу такої небанківської установи було збільшено та до Національного банку не подавалися документи щодо такого збільшення).</p> <p style="text-align: center;"><b>Виключити</b></p>
<p>Відсутній</p>	<p><sup>36</sup>1. Документи та інформація, визначені у <b>пунктах 452, 459, 460 глави 39 та пунктах 479 - 480 глави 41 розділу V Положення про авторизацію</b>, не подаються якщо:</p> <p>1) до особи відповідно до розділу IV цього Положення не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується;</p> <p>2) оцінка фінансового стану особи не здійснюється відповідно до Положення про авторизацію.</p>

<p>38. Небанківська установа подає документи, визначені в абзаці третьому підпункту 7 пункту 36 розділу III цього Положення, в обсязі, потрібному для збільшення статутного капіталу небанківської установи (документи не подаються, якщо розмір статутного капіталу небанківської установи не було збільшено <del>ніея 01 січня 2022 року</del> або якщо до Національного банку подавалися документи щодо такого збільшення).</p>	<p>38. Небанківська установа подає документи, визначені в абзаці третьому підпункту 7 пункту 36 розділу III цього Положення, в обсязі, потрібному для збільшення статутного капіталу небанківської установи (документи не подаються, якщо розмір статутного капіталу небанківської установи не було збільшено або якщо до Національного банку подавалися документи щодо такого збільшення) з <b>урахування вимог абзацу восьмого пункту 50 розділу IV цього Положення.</b></p>
<p>45. Небанківська установа зобов'язана подавати до Національного банку документи для отримання ліцензії, отримання витягу з електронного реєстру ліцензій, а також інші документи, визначені цим Положенням, із дотриманням вимог нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.</p>	<p>45. Небанківська установа зобов'язана подавати до Національного банку документи для отримання ліцензії, отримання витягу з електронного реєстру ліцензій, а також інші документи, визначені цим Положенням, із дотриманням вимог <b>Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (далі – Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур).</b></p>
<p>45<sup>1</sup>. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур. <b>Норма відсутня</b></p>	<p>45<sup>1</sup>. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб, здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено <b>Положенням про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур.</b> <b>Небанківська установа подає документи, передбачені цим Положенням, у відповідності до вимог Положення про</b></p>



	загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур.
<b>IV. Вимоги до фінансового стану</b>	
<p>46. Небанківська установа (крім страховика та центрального контрагента) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу:</p> <p>1) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, - у сумі 5 мільйонів гривень;</p> <p>2) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень;</p> <p>3) для здійснення валютних операцій, визначених у <u>підпунктах 3, 4, 6</u> пункту 4 розділу I цього Положення, - у сумі 10 мільйонів гривень.</p> <p>До визначення мінімального розміру статутного капіталу небанківської установи в разі її наміру здійснювати два або більше видів валютних операцій застосовується показник, що є найвищим серед показників, визначених у пункті 46 розділу IV цього Положення.</p> <p>Небанківська установа (крім страховика та центрального контрагента) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 46 розділу IV цього Положення.</p>	<p>46. Небанківська установа (крім <b>кредитної спілки</b>, страховика та центрального контрагента) для отримання ліцензії та протягом строку здійснення операцій згідно з отриманою ліцензією зобов'язана забезпечити наявність мінімального статутного капіталу:</p> <p>1) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, - у сумі 5 мільйонів гривень;</p> <p>2) для здійснення валютних операцій, пов'язаних із наданням кредитів, - у сумі 100 мільйонів гривень;</p> <p>3) для здійснення валютних операцій, визначених у <u>підпунктах 3, 4, 6</u> пункту 4 розділу I цього Положення, - у сумі 10 мільйонів гривень.</p> <p>До визначення мінімального розміру статутного капіталу небанківської установи в разі її наміру здійснювати два або більше видів валютних операцій застосовується показник, що є найвищим серед показників, визначених у пункті 46 розділу IV цього Положення.</p> <p>Небанківська установа (крім <b>кредитної спілки</b>, страховика та центрального контрагента) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 46 розділу IV цього Положення.</p>

<p>47. Страховик для отримання ліцензії на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя та здійснення операцій відповідно до ліцензії зобов'язаний забезпечити дотримання та підтримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, визначеного нормативно-правовим актом Національного банку, що встановлює обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу для страховиків.</p>	<p>47. Страховик для отримання ліцензії на здійснення розрахунків в іноземній валюті на території України за договорами страхування життя та здійснення операцій відповідно до ліцензії зобов'язаний забезпечити дотримання <b>вимог до платоспроможності, визначених Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 (зі змінами) (далі - Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика).</b></p>
<p>48. Національний банк під час розгляду пакета документів для отримання ліцензії здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб та розглядає документи, зазначені в пунктах 308, 309, 314, 318, 323 глави 38 та пунктах 335, 337 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, у порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію.</p>	<p>48. Національний банк під час розгляду пакета документів для отримання ліцензії здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб та розглядає документи, зазначені в пунктах <b>452, 459, 460 глави 39 та пунктах 479-480 глави 41 розділу V Положення про авторизацію, у порядку, установленому Положенням про авторизацію.</b></p>
<p>49. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській установі, повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передую</p>	<p>49. Фінансовий стан юридичної особи, яка прямо володіє істотною участю або є кінцевим власником у небанківській установі (<b>крім кредитної спілки</b>), повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передую</p>

відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської установи, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

~~величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);~~

### **Норма відсутня**

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до абзацу першого пункту 317,

відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу небанківської установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської установи, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

**частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному капіталі страховика;**

<p><del>пунктів 318, 319 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;</del></p> <p><del>3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321-326 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).</del></p>	<p>2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до <b>пункту 460 глави 39, пунктів 468, 469, 471 глави 40 розділу V Положення про авторизацію;</b></p> <p>3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до <b>пункту 461 глави 39, пунктів 474 – 477 глави 40 розділу V Положення про авторизацію та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 478 глави 40 розділу V Положення про авторизацію,</b> станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).</p>
<p>50. Майновий стан фізичної особи, яка прямо володіє істотною участю в небанківській установі та/або є її кінцевим власником, повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу небанківської установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p>	<p>50. Майновий стан фізичної особи, яка прямо володіє істотною участю в небанківській установі (<b>крім кредитної спілки</b>) та/або є її кінцевим власником, повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату або на останній день кварталу, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу небанківської установи (крім страховика), пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p>

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської установи, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітної періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

~~величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітної періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);~~

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 (крім абзацу третього підпункту 4) і 335 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію;

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію.

~~Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану учасників/акціонерів~~

величина частини статутного (складеного) капіталу небанківської установи, пропорційна частці, яку становить сукупний розмір істотної участі особи в статутному (складеному) капіталі небанківської установи (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітної періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

**частина капіталу платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи становить у статутному капіталі страховика (розмір капіталу платоспроможності визначається станом на останню дату його розрахунку страховиком, що передує даті підтвердження розміру власних коштів, відповідно до вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика), або частина мінімального капіталу, розрахованого для цілей оцінки платоспроможності страховика, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи становить у статутному капіталі страховика;**

2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до документів, передбачених у 479 глави 41, та вимог пункту 487 (крім абзацу третього підпункту 4 глави 42 розділу V Положення про авторизацію);

3) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 489 глави 42 розділу V Положення про авторизацію.

**Виключити**

<p>небанківської установи, які здійснили додаткові внески до її статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення, відповідно до критеріїв оцінки, визначених у главах 33, 34 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію.</p>	
<p>Норма відсутня</p>	<p><b>50<sup>1</sup>. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану учасників/акціонерів небанківської установи, які здійснили додаткові внески/вклади до її статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення, відповідно до критеріїв оцінки, визначених у главах 33, 34 розділу V Положення про авторизацію.</b></p>
<p><b>VI. Умови та порядок зупинення, відкликання (анулювання) ліцензії</b></p>	
<p>72. Національний банк має право відкликати (анулювати) у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) установлення факту подання до Національного банку документів, що містили неповну та/або недостовірну інформацію, для отримання ліцензії;</li> <li>2) отримання від небанківської установи заяви про відкликання (анулювання) ліцензії;</li> <li>3) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);</li> </ol>	<p>72. Національний банк має право відкликати (анулювати) у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) установлення факту подання до Національного банку документів, що містили неповну та/або недостовірну інформацію, для отримання ліцензії;</li> <li>2) отримання від небанківської установи заяви про відкликання (анулювання) ліцензії;</li> <li>3) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);</li> </ol>

4) відкликання (анулювання) у небанківській установі ліцензії (позбавлення права) на надання відповідних фінансових послуг, фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті;

#### Норма відсутня

5) невідповідності мінімального розміру власного та/або статутного капіталу небанківської установи вимогам, установленим у пункті 46 розділу IV цього Положення;

6) застосування Національним банком до небанківської установи протягом останнього року двох та більше заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства у вигляді штрафних санкцій, обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій, зупинення дії ліцензії;

7) нездійснення небанківською установою (крім платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку) валютних операцій протягом

4) прийняття Національним банком рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг у національній валюті;

5) прийняття Національним банком рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансової послуги / звуження обсягу ліцензії відповідної послуги в національній валюті;

6) невідповідності мінімального розміру власного та/або статутного капіталу небанківської установи вимогам, установленим у пункті 46 розділу IV цього Положення;

7) застосування Національним банком до небанківської установи протягом року, **що передуює прийняттю рішення про відкликання (анулювання) у небанківській установі ліцензії**, двох та більше заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства, **законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у вигляді штрафних санкцій / штрафів**, обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій, зупинення ліцензії;

8) нездійснення небанківською установою (крім платіжної установи, установи електронних грошей, оператора

12 місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

8) ненадання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

9) припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку;

10) неусунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства, що стали підставою для зупинення дії ліцензії/обмеження/зупинення валютних операцій, припинення здійснення окремих видів валютних операцій;

11) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії на здійснення валютних операцій з розширеним/зміненим переліком валютних операцій за результатами розгляду заяви та

поштового зв'язку) валютних операцій протягом **шести** місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

9) ненадання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;

10) припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку;

11) не усунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства, **законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**, що стали підставою для зупинення ліцензії/обмеження/зупинення валютних операцій, припинення здійснення окремих видів валютних операцій;

12) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії на здійснення валютних операцій з розширеним/зміненим переліком валютних операцій.



<p>документів, поданих небанківською установою згідно з пунктом 41 розділу III цього Положення.</p> <p><b>Норма відсутня</b></p> <p><b>Норма відсутня</b></p>	<p><b>13) припинення авторизації</b> діяльності з надання фінансових платіжних послуг <b>або</b> припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (в частині фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p><b>14) прийняття Національним банком рішення щодо застосування до небанківської установи заходу впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових/ фінансових платіжних послуг чи операцій;</b></p>
<p>73. Національний банк має право припинити у небанківської установи (крім центрального контрагента) дію ліцензії щодо окремої валютної операції з підстав, передбачених у підпунктах 2, 4, 5, 7-10 пункту 72 розділу VI цього Положення. Національний банк припиняє дію ліцензії щодо валютної операції, стосовно якої є відповідна підстава, у порядку, визначеному в пункті 75 розділу VI цього Положення.</p> <p><b>Норма відсутня</b></p>	<p>73. Національний банк має право припинити у небанківської установи (крім центрального контрагента) дію ліцензії щодо окремої валютної операції з підстав:</p> <p><b>1) передбачених у підпунктах 2, 4, 6, 8-11, 14 пункту 72 розділу VI цього Положення;</b></p> <p><b>2) прийняття Національним банком рішення про виключення з ліцензії окремого виду фінансової послуги / звуження обсягу ліцензії відповідної послуги в національній валюті.</b></p> <p>Національний банк припиняє дію ліцензії щодо валютної операції, стосовно якої є відповідна підстава, у порядку, визначеному в пункті 75 розділу VI цього Положення.</p>