

**Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів
фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання
фінансових послуг” на ринок фінансових послуг**

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

Проєкт постанови Правління Національного банку “Про затвердження Змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” (далі – проєкт акта) передбачає запровадження вимог до значимих фінансових компаній стосовно обов’язковості розробки та подання до Національного банку України (далі – Національний банк) плану діяльності, невідкладної перевірки Національним банком джерел походження коштів для формування/збільшення статутного капіталу значимих фінансових компаній, всебічної перевірки Національним банком керівників та власників істотної участі у значимій фінансовій компанії.

Критеріями, за якими буде оцінюватись проєкт акта, яким пропонується запровадити додаткові вимоги до значимих фінансових компаній, є:

- 1) кількість значимих фінансових компаній, які привели свою діяльність у відповідність до вимог акта;
- 2) розмір коштів і час, що витратяться надавачами фінансових послуг та/або фізичними особами на виконання вимог акта;
- 3) кількість значимих фінансових компаній, що порушили вимоги акта;
- 4) кількість поданих значимими фінансовими компаніями планів діяльності до Національного банку;
- 5) кількість власників істотної участі у значимій фінансовій компанії, які за результатами всебічної перевірки не відповідають вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 23.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію);
- 6) кількість керівників значимих фінансових компаній, які за результатами перевірки не відповідають вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним у Положенні про авторизацію;
- 7) кількість виявлених випадків невідповідності вимогам щодо підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного капіталу значимої фінансової компанії.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття акта забезпечить збільшення ефективності функціонування значимих фінансових компаній, а саме: в результаті виконання положень акта



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0006/74892

від 13.06.2025 12:38

передбачається, що значимі фінансові компанії здійснюватимуть свою діяльність відповідно до плану діяльності, значимими фінансовими компаніями керуватимуть професійні керівники, які після призначення або обрання пройшли невідкладну всебічну перевірку Національного банку на їх відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а власники істотної участі у значимій фінансовій компанії після проведення невідкладної всебічної перевірки Національним банком відповідатимуть вимогам до ділової репутації та фінансового/майнового стану, визначеним у Положенні про авторизацію.

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

Витрати учасників ринку та громадян внаслідок дії проекту акта не передбачаються. Виконання більшості вимог акта здійснюватиметься значимими фінансовими компаніями у процесі їх звичайної господарської діяльності та не потребуватиме додаткового виділення фінансування, включаючи розробку, затвердження та подання до Національного банку планів діяльності та перевірку значимими фінансовими компаніями осіб, що мають намір набути або збільшити істотну участь у значимій фінансовій компанії на їх відповідність вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану, визначеним у Положенні про авторизацію.

Впровадження вимог акта потребуватиме додаткових витрат Національного банку, оскільки акт запроваджує додаткові вимоги до значимих фінансових компаній, контроль за дотриманням яких здійснюватиметься наглядовими структурними підрозділами Національного банку.

Перший заступник Голови

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до:29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0006/74892

від 13.06.2025 12:38