



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

м. Київ

№ _____

Про схвалення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ»

Відповідно до пунктів 1 та 2 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпункту 9 пункту 4 та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Схвалити доопрацьований проект розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» (далі — проект розпорядження), що додається.

2. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення проекту розпорядження.

3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг подати проект розпорядження для погодження із заінтересованими органами.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № _____ засідання
Комісії від _____

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної
комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

„_____” _____ № _____

ПРОЕКТ

Про затвердження Змін до Положення
про Державний реєстр фінансових установ

Відповідно до пунктів 1 та 2 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпункту 9 пункту 4 та пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28 листопада 2013 року № 4368), що додаються.

2. Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ на дату набрання чинності цим розпорядженням, і

перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.

Юридичні особи, яким було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, і які перебувають у Державному реєстрі фінансових установ, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії(й) та не отримали нову(ї) ліцензію(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) є виключеними з Державного реєстру фінансових установ після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й).

3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення подати це розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

5. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

6. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

Голова Комісії

І. Пашко

ЗАТВЕРДЖЕНО

Розпорядження Національної комісії,
що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

№ _____

ЗМІНИ**до Положення про Державний реєстр фінансових установ**

1. У пункті 3 розділу I слова “фінансові установи, що здійснюють діяльність з переказу коштів,” виключити.

2. У розділу IV:

1) в абзаці першому пункту 1 слова “та фінансової установи - ліценziata” виключити;

2) підпункт 2 викласти у такій редакції:

“2) наявність у заявника внутрішніх правил, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг. Внутрішні правила та примірні договори мають відповідати вимогам законодавства та затверджуватись уповноваженим органом заявника відповідно до його установчих документів. Фінансові установи — юридичні особи публічного права замість внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг, та примірних договорів зі споживачами фінансових послуг можуть використовувати інші нормативно-правові акти, що регулюють порядок надання фінансових послуг, та примірні договори, які затверджені уповноваженим органом державної влади;”.

3. Пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом шостим такого змісту:

“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на

здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.

4. В абзаці першому пункту 1 розділу VII слова “, фінансової установи — ліцензіата” виключити;

5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:

“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:

1) заяви про виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (додаток 7);

2) припинення юридичної особи, крім перетворення;

3) виявлення недостовірної інформації в поданих заявником документах для внесення його до Реєстру відповідно до цього Положення;

4) систематичного порушення законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг фінансовими установами не ліцензіатами;

5) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”), відсутня(ї) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення;

надання послуг з фінансового лізингу;

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

надання гарантій та поручительств;

послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;

послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів;

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України “Про

фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”;

довірче управління фінансовими активами;

б) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення;

надання послуг з фінансового лізингу;

надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

надання гарантій та поручительств;

послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування, визначених законодавством;

послуги в системі накопичувального пенсійного забезпечення в частині адміністрування недержавних пенсійних фондів;

надання послуг з факторну;

адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України “Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю”;

довірче управління фінансовими активами.”.

Начальник управління методології державного
нагляду на ринках фінансових послуг департаменту
державного регулювання та методології нагляду
на ринках фінансових послуг

В. Кобець

ПРОТОКОЛ РОЗБІЖНОСТЕЙ

за проектом розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ”

Робота, проведена з урегулювання розбіжностей: під час погодження проекту розпорядження із заінтересованими органами надійшли зауваження (пропозиції) від: Національного банку України та Державної регуляторної служби України, які були враховані під час його доопрацювання.

Редакція спірної частини проекту акта	Орган, структурний підрозділ, який подав зауваження (пропозиції) і їх зміст	Рішення головного розробника щодо врахування зауважень (пропозицій). Мотиви їх відхилення в цілому чи частково
Зауваження Державної регуляторної служби України		
<p>Проект розпорядження:</p> <p>3. Юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності цим розпорядженням і мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.</p>	<p>Пунктом 3 проекту розпорядження Нацкомфінпослуг передбачається, що юридичні особи, які були включені до Державного реєстру фінансових установ та не мають чинної(их) ліцензії(й) на дату набрання чинності цим розпорядженням і мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили протягом шести місяців реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві, є виключеними з Державного реєстру фінансових установ з дати набрання чинності цим розпорядженням, а їхні свідоцтва про реєстрацію фінансової установи є анульованими.</p>	<p>Враховано. Пункт 3 проекту розпорядження виключено.</p>
<p>Проект Змін до Положення:</p> <p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p>	<p>Проектом Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ передбачається встановлення додаткових підстав</p>	<p>Враховано. Абзац сьомий пункту 5 проекту Змін до Положення виключено.</p>

“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:

.....

~~5) фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій;”~~

...

для виключення із зазначеного реєстру шляхом доповнення пункту 1 розділу XIX Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням № 41, підпунктом 5 такого змісту: «фінансові установи та/або її відокремлені підрозділи відповідно до інформації, зазначеної в Реєстрі, мають місцезнаходження в населених пунктах, включених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, які затверджуються Кабінетом Міністрів України, або в населених пунктах тимчасово окупованої території України, та не здійснили реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження в областях та місті Києві протягом трьох місяців з дати внесення населених пунктів до зазначених територій».

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Нацкомфінпослуг здійснює реєстрацію та веде Державний реєстр фінансових установ, а у визначених нею випадках - реєстри осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, забезпечує ведення загальнодоступної інформаційної бази даних про фінансові установи та визначає перелік і вимоги до документів, що подаються для внесення інформації до зазначених реєстрів та бази даних.

Законом України «Про тимчасові заходи на

період проведення антитерористичної операції» (далі - Закон) визначено тимчасові заходи для забезпечення підтримки суб'єктів господарювання, що здійснюють діяльність на території проведення антитерористичної операції, та осіб, які проживають у зоні проведення антитерористичної операції або переселилися з неї під час її проведення.

Статтею 3 Закону передбачено, що органам і посадовим особам, уповноваженим законами здійснювати державний нагляд (контроль) у сфері господарської діяльності, у період та на території проведення антитерористичної операції тимчасово забороняється проведення планових та позапланових перевірок суб'єктів господарювання, що здійснюють діяльність у зоні проведення антитерористичної операції, крім позапланових перевірок суб'єктів господарювання, що відповідно до затверджених Кабінетом Міністрів України критеріїв оцінки ступеня ризику від провадження господарської діяльності віднесені до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику.

Відповідно до статті 4 Закону проведення реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження юридичних осіб та місця проживання фізичних осіб - підприємців, місцезнаходженням/місцем проживання яких є територія проведення антитерористичної операції, здійснюється щодо юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців державними реєстраторами реєстраційних служб територіальних органів Міністерства юстиції України в областях та місті Києві.

При цьому, Законом не встановлено обов'язкове проведення реєстраційних дій щодо зміни місцезнаходження юридичних осіб та місця проживання фізичних осіб - підприємців в областях та місті Києві, місцезнаходженням/місцем проживання яких є територія проведення антитерористичної операції.

Згідно зі статтею 5 Закону ліцензії та документи дозвільного характеру, видані суб'єктам господарювання, які здійснюють діяльність на території проведення антитерористичної операції, строк дії яких закінчився у період її проведення, вважаються такими, що продовжили свою дію на період проведення антитерористичної операції. Окрім зазначеного зауважуємо, що дії щодо виключення із Державного реєстру фінансових установ юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців містять ознаки адміністративної послуги.

Відповідно до частини першої статті 1 Закону України «Про адміністративні послуги» адміністративна послуга - це результат здійснення владних повноважень суб'єктом надання адміністративних послуг за заявою фізичної або юридичної особи, спрямований на набуття, зміну чи припинення прав та/або обов'язків такої особи відповідно до закону.

Статтею 5 Закону України «Про адміністративні послуги» визначено основні вимоги до регулювання надання адміністративних послуг, зокрема, частиною другою статті 5 цього Закону встановлено, що

адміністративні послуги визначаються виключно законом.

Також, статтею 13 Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України» встановлено, що особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території визначаються законом.

Враховуючи наведене, запровадження додаткових підстав для виключення фінансових установ із Державного реєстру не узгоджуються з нормами наведених вище Законів.

Ураховуючи викладене, за результатами проведеної експертизи відповідно до статті 30 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Державна регуляторна служба України повідомляє про невідповідність проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» принципам державної регуляторної політики.

Зауваження Національного банку України

Проект Змін до Положення:

07 лютого 2019 уведено в дію Закон України «Про валюту і валютні операції» (далі - Закон про валюту), частиною другою, третьою статті 9 та частиною сьомою статті 16 якого передбачено, що небанківські фінансові установи (далі - НФУ), оператори поштового зв'язку (далі - ОПЗ) після введення в дію Закону про валюту здійснюють

<p>3. Після абзацу п'ятого пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом такого змісту:</p> <p>“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.</p> <p>...</p> <p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p>	<p>валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України, а НФУ/ОПЗ, які мають генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій, отримані до дня введення в дію Закону про валюту, продовжують здійснювати валютні операції на підставі відповідної генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.</p> <p>Одночасно звертаємо увагу на те, що відповідно до вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ фінансова установа має право надавати фінансові послуги, після внесення її до Державного реєстру фінансових установ (далі - Державний реєстр) та отримання свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі - Свідоцтво), виданого Нацкомфінпослуг. Якщо відповідно до нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію та/або дозвіл, фінансова установа має право на надання такої послуги лише після отримання відповідної ліцензії та/або дозволу.</p> <p>З огляду на вказане, пропонуємо у проекті Змін:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в абзаці другому пункту 3 після слів “ліцензії Нацкомфінпослуг” доповнити словами “, Свідоцтва, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій”; - в абзаці восьмому пункту 5 після слів “генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій” доповнити словами та символом “та/або ліцензія на здійснення валютних операцій”. 	<p>Враховано.</p> <p>3. Пункт 7 розділу V доповнити новим абзацом шостим такого змісту:</p> <p>“наявність чинної ліцензії Нацкомфінпослуг, ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, та/або ліцензії на здійснення валютних операцій у разі подання заяви про виключення фінансової установи з Реєстру.”.</p> <p>...</p> <p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p>
---	---	--

<p>...</p> <p>6) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”) відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>		<p>...</p> <p>5) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”), відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>
<p>5. Пункт 1 розділу XIX викласти в такій редакції:</p> <p>“1. Рішення про виключення фінансової установи з Реєстру та анулювання Свідоцтва може бути прийняте Нацкомфінпослуг за наявності таких підстав:</p> <p>....</p> <p>6) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”) відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>...</p>	<p>Виходячи з норм абзацу першого пункту 2 проекту розпорядження з Державного реєстру підлягають виключенню юридичні особи, які перебувають у ньому більше шести місяців, але на дату набрання чинності цим розпорядженням не мають чинної ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).</p> <p>Згідно з абзацом другим пункту 2 проекту розпорядження з Державного реєстру також підлягають виключенню юридичні особи, яким було анульовано ліцензію з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі - Закон про ліцензування), і які перебувають у Державному</p>	<p>...</p> <p>Враховано в інший спосіб.</p> <p>...</p> <p>5) у фінансової установи (крім фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”), відсутня(і) протягом шести місяців ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <p>.....</p>

7) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності” протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

...

реєстрі та не отримали нову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) після закінчення вісімнадцятимісячного строку з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії.

Разом з цим підпунктами 6 та 7 пункту 5 проекту Змін визначено підстави для виключення фінансової установи з Державного реєстру, а саме:

- відсутність протягом шести місяців ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів);

- відсутність протягом вісімнадцяти місяців з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

З огляду на викладене, виникають ризики виключення з Державного реєстру фінансових установ, які мають чинні ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій, у яких анульовані ліцензії, видані Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання

6) у фінансової установи, якій було анульовано ліцензію(ї) з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону України “Про ліцензування видів господарської діяльності”, протягом вісімнадцяти місяців з дня набрання чинності рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної(их) ліцензії(й) відсутня ліцензія(ї) на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на здійснення валютних операцій, та/або ліцензія(ї) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

фінансових послуг з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, та які не мають наміру надавати інші фінансові послуги / здійснювати інші операції, крім переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків та/або валютних операцій.

Також звертаємо увагу, що положення статті 16 Закону про ліцензування стосуються застосування до фінансових установ заходів впливу у вигляді анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а не виключення їх з Державного реєстру.

Враховуючи викладене, вбачається, що виключення з Державного реєстру може бути не в повній мірі адекватним заходом впливу до фінансових установ, які мають чинні ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій і проводять операції на підставі цих ліцензій.

З огляду на викладене, пропонуємо у проекті розпорядження та у проекті Змін передбачити, що норма щодо виключення з Державного реєстру фінансових установ, у яких відсутні протягом вісімнадцяти місяців з дня прийняття рішення Нацкомфінпослуг про анулювання відповідної ліцензії з підстав, передбачених пунктами 5-10 частини другої статті 16 Закону про ліцензування, ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), не поширюється на фінансові

установи, які мають чинні ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або генеральні ліцензії на здійснення валютних операцій та/або ліцензії на здійснення валютних операцій.	
---	--

Начальник управління методології державного нагляду на
ринках фінансових послуг департаменту державного регулювання
та методології нагляду на ринках фінансових послуг

В. Кобець