

## Інформаційне повідомлення щодо запровадження нового законодавства у сфері ліцензування фінансових послуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє, що 28.06.2015 набирає чинності Закон України від 02.03.2015 № 222-VIII „Про ліцензування видів господарської діяльності” (далі – Закон), який поширюватиметься на ліцензування діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

З дати набрання чинності Законом запроваджуються нова процедура ліцензування фінансових установ. Суть найважливіших змін у цій сфері полягає в такому.

1. Для отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг здобувач ліцензії має право подавати до Нацкомфінпослуг (далі – орган ліцензування) заяву про одержання ліцензії та підтвердні документи, що додаються до нею, у способи, визначені частиною першою статті 10 Закону (нарочно, поштовим відправленням, в електронному вигляді).

2. Відповідно до статей 12 та 13 Закону строк для прийняття органом ліцензування рішень про видачу ліцензії та про відмову у її видачі складає 10 робочих днів з дати надходження до цього органу заяви та відповідних підтверджуючих документів. Рішення про залишення заяви про одержання ліцензії без розгляду приймається протягом 3 робочих днів з дати надходження відповідних документів.

3. У статті 13 Закону визначено, що орган ліцензування на наступний робочий день після дня прийняття ним рішення про видачу ліцензії здобувачу передає відомості про таке рішення в електронному вигляді до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців у порядку, визначеному розпорядником цього реєстру. При цьому, здобувач ліцензії набуває право на провадження виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, з моменту внесення даних про рішення органу ліцензування про видачу йому ліцензії до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

4. Ліцензія оформлюється органом ліцензування в електронному вигляді (запис про рішення органу ліцензування щодо видачі ліцензії суб'єкту господарювання в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців). За бажанням здобувача ліцензії чи ліцензіата ліцензія (копія ліцензії) може бути видана органом ліцензування і на паперовому носії.

6. Частиною дванадцятою статті 13 Закону визначено, що ліцензія видається на необмежений строк.

7. Плата за видачу ліцензії, відповідно до статті 14 Закону, становить одну мінімальну заробітну плату, виходячи з розміру мінімальної заробітної

плати, що діє на день прийняття органом ліцензування рішення про видачу ліцензії, якщо інший розмір плати не встановлений законом.

8. Переоформлення ліцензії здійснюється безоплатно. Підставою для переоформлення ліцензії є зміна найменування юридичної особи (якщо зміна найменування не пов'язана з реорганізацією юридичної особи) або прізвища, імені, по батькові фізичної особи - підприємця.

9. Відповідно до частини шостої статті 21 Закону ліцензії на провадження видів господарської діяльності, що на день набрання чинності цим Законом є чинними, продовжують діяти. Також частиною шостою цієї статті встановлено, що чинні на день набрання чинності цим Законом ліцензії, які мали обмежений термін дії, є безстроковими і можуть бути, за заявою ліцензіата, переоформлені відповідним органом ліцензування безкоштовно у тижневий строк.

Отже, з дати набрання чинності Законом ліцензіати мають право безоплатно переоформити чинні ліцензії з обмеженим строком дії на безстрокові шляхом подання до Нацкомфінпослуг відповідної заяви.

10. Законом запроваджується обмеження щодо здійснення контролю за суб'єктом господарювання особами інших держав, які здійснюють збройну агресію проти України. Зокрема, у статті 9 Закону визначено, що ліцензійні умови провадження господарської діяльності повинні містити спеціальні вимоги, передбачені законом, стосовно обмеження щодо здійснення над суб'єктом господарювання контролю, у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про захист економічної конкуренції", резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у статті 1 Закону України "Про оборону України", та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України. Крім того, Закон зобов'язує органи ліцензування здійснювати перевірку документів, що підтверджують відсутність контролю за діяльністю ліцензіата особами інших держав, які здійснюють збройну агресію проти України, а у разі підтвердження факту такого контролю – приймати рішення про анулювання ліцензії.

11. Законом передбачено, що ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг затверджуються Кабінетом Міністрів України.

Наразі Нацкомфінпослуг здійснює підготовку проекту постанови Кабінету Міністрів України, якою буде затверджено ліцензійні умови провадження діяльності з надання фінансових послуг.

У разі, якщо на дату набрання чинності Законом не буде затверджено відповідну постанову Кабінету Міністрів України, здобувачам ліцензій та ліцензіатам, які звертаються до Нацкомфінпослуг, необхідно враховувати таке.

Пунктом 2 частини першої статті 7 Закону визначено, що ліцензуванню підлягає надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Водночас, відповідно до законодавства у сфері ринків фінансових послуг Нацкомфінпослуг здійснює ліцензування певних видів

фінансових послуг, для яких затверджені ліцензійні умови щодо провадження страхової діяльності, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, діяльності кредитних спілок з надання фінансових послуг, діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та інші. Таким чином, Законом було змінено назву виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню.

Водночас, частиною третьою статті 8 Закону визначено, що у разі зміни згідно з цим Законом назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, яка не призводить до зміни предмета такої діяльності, відповідні ліцензійні умови надалі поширюються на такий вид діяльності. Ліцензії на провадження такого виду господарської діяльності продовжують діяти.

У зв'язку з цим, після набрання чинності Законом та до затвердження Урядом нових ліцензійних умов на здобувачів ліцензій та ліцензіатів поширюватимуться ліцензійні умови, що були затверджені Нацкомфінпослуг або Держфінпослуг, в тій частині, яка не суперечить положенням Закону. Водночас, у цей період Нацкомфінпослуг прийматиме рішення про видачу ліцензій, залишення заяв без розгляду, про відмову у видачі ліцензій, про переоформлення ліцензій та про анулювання ліцензій у строки та на підставах, визначених Законом. При цьому, здобувачі ліцензій подаватимуть до Нацкомфінпослуг документи для отримання ліцензій на відповідний вид діяльності з надання фінансових послуг згідно з ліцензійними умовами, що затверджені Нацкомфінпослуг або Держфінпослуг.

  
Коваленко

  
Михайлас