ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від \_\_ березня 2020 р. №

**Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів, і нормативи платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів для незалежного фінансового посередника**

**I. Загальні положення**

1. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів, і нормативи платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів для незалежного фінансового посередника розроблено відповідно до статті 29 Закону України «Про режим спільного транзиту та запровадження національної електронної транзитної системи».

2. Незалежний фінансовий посередник зобов'язаний протягом всього часу дії дозволу на провадження діяльності з видачі фінансових гарантій для забезпечення сплати суми митного боргу дотримуватись критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів.

3. Держмитслужба за наявності обґрунтованих підстав може вимагати від незалежного фінансового посередника надання інформації про дотримання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів, нормативів платоспроможності та достатності капіталу, ризиковості операцій та якості активів.

4. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку взаємодіє з Держмитслужбою та надає за запитом інформацію, необхідну для оцінки активів незалежного фінансового посередника.

**II. Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів незалежного фінансового посередника**

1. Активи незалежного фінансового посередника підлягають оцінці на предмет їх відповідності критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів. Активи незалежного фінансового посередника, які відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів, вважаються прийнятними активами, визначеними відповідно до пунктів 3 – 6 цього розділу.

2. Сума прийнятних активів – сукупна вартість у національній валюті прийнятних активів незалежного фінансового посередника, яка визначається за балансовою вартістю таких активів, якщо інше не передбачено цим розділом.

Для цілей розрахунку суми прийнятних активів використовується Форма № 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868), Форма № 1-м «Баланс», Форма № 1-мс «Баланс», затверджені наказом Мінфіну від 25 лютого 2000 року "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність", зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 р. за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (із змінами).

3. До прийнятних активів можуть включатися (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених у пунктах 4 – 6 цього розділу) такі активи:

1) грошові кошти на поточному рахунку;

2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу);

3) нерухоме майно;

4) акції, облігації підприємств (крім цільових облігацій), іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, облігації місцевих позик, облігації міжнародних фінансових організацій;

5) державні цінні папери, у тому числі державні облігації України;

6) права вимоги до страховиків;

7) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах;

8) готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, розрахунок яких установлений Національним банком України;

9) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами про надання послуг з видачі фінансових гарантій, – в обсязі не більше 50 відсотків такої дебіторської заборгованості, за умови документального підтвердження в установленому законодавством порядку факту надання таких послуг;

10) дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава;

11) активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов’язання.

4. Прийнятні активи повинні розміщуватися з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності.

5. Активи, визначені в пункті 3 цього розділу, включаються до суми прийнятних активів з урахуванням таких вимог та обмежень:

1) акції українських емітентів відповідно до законодавства пройшли процедуру лістингу на фондовій біржі та перебувають в біржовому реєстрі;

2) акції іноземних емітентів, щодо яких Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про допуск таких цінних паперів до обігу на території України, відповідно до законодавства пройшли процедуру лістингу на фондовій біржі та перебувають у біржовому реєстрі, а також за умови, що:

іноземний емітент акцій провадить свою діяльність не менше ніж два роки;

акції іноземних емітентів перебувають в обігу упродовж останніх 12 місяців до дати розрахунку величини активів на організованих фондових ринках та пройшли процедуру лістингу на одній з іноземних фондових бірж згідно з переліком іноземних фондових бірж, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, що мають намір отримати допуск до обігу цінних паперів на території України, затвердженим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

3) облігації підприємств українських емітентів, облігації місцевих позик, іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, державні облігації України, облігації міжнародних фінансових організацій перебувають в біржовому списку.

У разі якщо облігації виключено з біржового списку та протягом 90 календарних днів не включено до біржового списку, такі активи надалі включаються до суми прийнятних активів в розмірі не більше 50 відсотків їх вартості;

4) облігації іноземних емітентів, щодо яких Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про допуск таких цінних паперів до обігу на території України, відповідають вимогам щодо допуску таких цінних паперів до обігу їх на території України, а також за умови, що:

кредитний рейтинг іноземного емітента облігацій не нижчий одного з таких:

A3 – Moody’s Investors Service (США);

A – Standard & Poor’s (США);

A – Fitch Ratings (Великобританія);

облігації іноземних емітентів перебувають в обігу упродовж останніх 12 місяців до дати розрахунку величини активів на організованих фондових ринках та пройшли процедуру лістингу на одній з іноземних фондових бірж згідно з переліком іноземних фондових бірж, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, що мають намір отримати допуск до обігу цінних паперів на території України, затвердженим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5) цінні папери іноземних держав - емітентів відповідають вимогам щодо допуску таких цінних паперів до обігу на території України, а також за умови, що суверенні рейтинги в національній валюті, в іноземній валюті, за короткостроковими зобов’язаннями, за довгостроковими зобов’язаннями країни, в якій державою здійснено випуск цінних паперів, не нижчі одного з таких:

A3 – Moody’s Investors Service (США);

A – Standard & Poor’s (США);

A – Fitch Ratings (Великобританія);

6) активи, визначені в підпунктах 1 – 2 та 7 пункту 3 цього розділу, розміщені в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (далі – національна рейтингова шкала).

У разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено активи незалежного фінансового посередника, нижче інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою такі активи включаються до суми прийнятних активів з такого розрахунку:

протягом 30 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 75 відсотків їх вартості;

протягом 31 – 60 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 50 відсотків їх вартості;

протягом 61 – 90 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 25 відсотків їх вартості.

Якщо протягом 90 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщені активи незалежного фінансового посередника, не відбулось відновлення рейтингу до рівня інвестиційного, зазначені активи не включаються до суми прийнятних активів;

7) боргові цінні папери, емітентом яких є резидент України, мають кредитний рейтинг, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою.

У разі зниження рівня кредитного рейтингу боргового цінного папера, в якому розміщено активи незалежного фінансового посередника, нижче інвестиційного за національною рейтинговою шкалою такі активи включаються до суми прийнятних активів з такого розрахунку:

протягом 30 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 75 відсотків їх вартості;

протягом 31 – 60 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 50 відсотків їх вартості;

протягом 61 – 90 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу в розмірі не більше 25 відсотків їх вартості.

Якщо протягом 90 календарних днів з моменту зниження рівня кредитного рейтингу боргового цінного папера, в якому розміщено активи незалежного фінансового посередника, не відбулось відновлення рейтингу до рівня інвестиційного, зазначені активи не включаються до суми прийнятних активів;

8) оцінка активів здійснюється за їх справедливою вартістю відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності з урахуванням вимог цього розділу;

9) активи визначені в національній валюті України або в іноземній вільно конвертованій валюті.

6. До суми прийнятних активів не включаються:

1) активи, розміщені в банку, щодо якого прийнято рішення Національного банку України про віднесення його до категорії неплатоспроможних;

2) цінні папери:

обіг яких зупинено або щодо яких зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку, – з дати оприлюднення відповідної інформації на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

емітента, стосовно якого порушено провадження у справі про банкрутство, винесено ухвалу про його санацію;

емітента, щодо якого прийнято рішення про припинення шляхом ліквідації або визнання емітента банкрутом;

емітента, емісію цінних паперів якого визнано недійсною, скасовано реєстрацію випуску цінних паперів такого емітента;

емітента, якого включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, оприлюдненого на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

емітента, щодо якого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відсутні відомості про юридичну особу;

емітента, щодо якого прийнято рішення про зупинення торгівлі на будь-якій біржі, – з дати оприлюднення відповідної інформації на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

3) права вимоги до страховиків-резидентів з видів страхування, за якими такий страховик не має права здійснювати діяльність на дату розрахунку, та права вимоги до страховиків-нерезидентів, які на дату укладення відповідного договору перестрахування не відповідали вимогам, встановленим законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг;

4) активи, що обліковуються на позабалансових рахунках;

5) активи, які зареєстровані та/або перебувають на тимчасово окупованій території України;

6) активи, які зареєстровані та/або перебувають на території населених пунктів, внесених до переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, або до переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення;

7) права вимоги до фізичних осіб та юридичних осіб, до яких Радою національної безпеки і оборони України застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), а також активи таких осіб;

8) майно, щодо якого законом, актами уповноважених на це органів державної влади, їх посадових осіб або на підставі договору встановлено заборону розпоряджатися та/або користуватися (обтяження) або заборону відчуження, крім випадків, коли обмеження встановлено з метою виконання незалежним фінансовим посередником зобов’язань зі сплати митного боргу;

9) активи, щодо справедливої та/або балансової вартості яких аудитор відповідно до аудиторського звіту не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою актив визнаний у балансі незалежного фінансового посередника) та/або отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення справедливої та/або балансової вартості таких активів. Активи, зазначені у цьому підпункті, можуть бути віднесені до прийнятних активів після підтвердження аудитором їх справедливої та/або балансової вартості з дати такого підтвердження.

**ІІІ. Норматив платоспроможності та достатності капіталу**

1. Норматив платоспроможності та достатності капіталу – сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається за формулою:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| де | Н | – | норматив платоспроможності та достатності капіталу; |
|  | З | – | величина довгострокових та поточних зобов’язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна величина розділів ІІ–ІV пасиву Форми № 1 «Баланс» (Звіту про фінансовий стан); |
|  | К | – | величина, що дорівнює 30 млн гривень. |

**ІV. Норматив ризиковості операцій**

1. Норматив ризиковості операцій – сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановленим у пунктах 2 – 5 цього розділу, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається на рівні 50 відсотків суми прийнятних активів, визначених відповідно до пунктів 3 – 6 розділу ІІ «Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів незалежного фінансового посередника».

2. До нормативу ризиковості операцій включаються прийнятні активи в таких обсягах:

1) грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити) на вимогу та банківські вклади (депозити), істотною умовою яких є право незалежного фінансового посередника повернути (зняти) кошти, розміщені на такому депозиті, протягом строку дії договору, – не більше 30 відсотків.

2) банківські вклади (депозити), крім зазначених у підпункті 1 цього пункту, та рахунки умовного зберігання (ескроу), зокрема в іноземній вільно конвертованій валюті – разом не більше 70 відсотків.

При цьому банківські вклади (депозити) – не більше 20 відсотків.

3) нерухоме майно – не більше 20 відсотків, при цьому вкладення в один об’єкт нерухомого майна – не більше 10 відсотків;

4) цінні папери за вказаним нижче переліком – разом не більше 50 відсотків, з них:

акції українських емітентів – не більше 10 відсотків, при цьому в акції одного емітента – не більше 3 відсотків;

облігації підприємств українських емітентів – не більше 30 відсотків, при цьому в облігації одного емітента – не більше 10 відсотків;

акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав – не більше 10 відсотків;

облігації місцевих позик – не більше 10 відсотків;

іпотечні облігації, емітентом яких є Державна іпотечна установа, фінансова установа, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належать державі та/або державним банкам, – разом не більше 20 відсотків;

облігації міжнародних фінансових організацій – не більше 40 відсотків;

5) державні облігації України – не більше 80 відсотків;

6) до нормативу ризиковості операцій включаються у повному обсязі:

права вимоги до страховиків за укладеними договорами страхування відповідальності незалежного фінансового посередника (фінансового гаранта) перед митними органами щодо забезпечення сплати митного боргу за умови, що страховик відповідає таким вимогам:

провадить страхову діяльність не менше десяти років;

рейтинг фінансової надійності страховика-резидента, визначений уповноваженими рейтинговими агентствами та/або міжнародними рейтинговими агентствами, визнаними відповідно до законодавства, не нижчий ніж АА- за національною рейтинговою шкалою;

7) довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва – не більше 10 відсотків;

8) банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, – разом не більше 15 відсотків.

3. До нормативу ризиковості операцій включаються активи, розміщені у банках та боргових цінних паперах, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою нижче ніж А (але в межах інвестиційного рейтингу), – разом не більше 20 відсотків, при цьому в одній юридичній особі – не більше 10 відсотків.

4. До нормативу ризиковості операцій включаються активи, розміщені в одній юридичній особі, в розмірі не більше 25 відсотків, зокрема:

банківські вклади (депозити), валютні вкладення, банківські метали на рахунках, відкритих у цій юридичній особі;

акції, облігації підприємств, іпотечні облігації, емітентом яких є ця юридична особа;

довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва.

5. До нормативу ризиковості операцій не включаються такі активи:

1) активи, які перебувають в заставі та є забезпеченням виконання будь-якої вимоги до незалежного фінансового посередника, крім випадків, коли такі активи перебувають в заставі та є забезпеченням виконання незалежним фінансовим посередником зобов’язань зі сплати митного боргу;

2) активи, придбані за рахунок позик (кредити, поворотна фінансова допомога, інші позикові кошти);

3) активи, розміщені у банках та боргових цінних паперах, кредитний рейтинг яких нижче інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою;

4) цінні папери, емітентами яких є інші незалежні фінансові посередники або страхові компанії;

5) цінні папери із зобов’язаннями зворотного викупу, крім державних облігацій України;

6) цінні папери, за якими не здійснено повної оплати їх вартості;

7) іпотечні сертифікати, іпотечні облігації, крім іпотечних облігацій, емітентом яких є фінансова установа, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належать державі та/або державним банкам;

8) кошти, надані іншим особам на умовах субординованого боргу;

9) помилково перераховані кошти на рахунок незалежного фінансового посередника;

10) непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами про надання послуг з видачі фінансових гарантій.

11) права вимоги до страховика-нерезидента:

з країни-члена ОЕСР, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якої нижчий, ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

B+ – A.M.Best (США);

Baa3 – Moody’s Investors Service (США);

BBB–- – Standard & Poor’s (США);

BBB- – Fitch Ratings (Великобританія);

з країни, яка не є членом ОЕСР, рейтинг фінансової надійності (стійкості) який нижчий, ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

A – A.M.Best (США);

A2 – Moody’s Investors Service (США);

A – Standard & Poor’s (США);

A – Fitch Ratings (Великобританія).

**V. Норматив якості активів**

1. Норматив якості активів – сума активів, що визначені пунктом 2 цього розділу як низькоризикові активи, яка на будь-яку дату має бути не менше нормативного обсягу активів, що визначається на рівні 20 відсотків суми прийнятних активів, визначених відповідно до пунктів 3 – 6 розділу ІІ «Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів незалежного фінансового посередника».

2. З метою виконання вимог цього розділу низькоризиковими активами визнаються (з урахуванням вимог та обмежень, встановлених пунктами 4 – 6 розділу II «Критерії ліквідності, прибутковості та якості активів незалежного фінансового посередника» та пунктами 2 – 5 розділу ІV «Норматив ризиковості операцій») такі активи:

цінні папери, емітентом яких є держава;

кошти, розміщені в банках, крім коштів, розміщених на поточних рахунках, та депозитів до запитання, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою;

облігації, емітентом яких є банк, який має кредитний рейтинг не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою;

облігації міжнародних фінансових організацій.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_