



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про здійснення
безвиїзного нагляду за діяльністю з надання
фінансових та супровідних послуг

Відповідно до статті 7, статей 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21-26, 46 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 115 Закону України “Про страхування”, статей 37, 43 Закону України “Про кредитні спілки” з метою унормування порядку здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг Правління Національного банку України постановляє:

1. Затвердити Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг (далі – Положення), що додається.

2. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 “Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг”;

2) постанову Правління Національного банку України від 16 червня 2021 року № 52 “Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням учасниками ринку фінансових послуг законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг”;

3) пункт 2 постанови Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 “Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості та внесення зміни до Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг”;

4) підпункт 1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 06 січня 2023 року № 1 “Про затвердження Положення про ліцензування Експортно-кредитного агентства та умови провадження ним діяльності із страхування, перестраховування, надання гарантій та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

5) підпункт 1 пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42 “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

3. Надавачам фінансових послуг, власникам істотної участі та ключовим учасникам у структурі власності, афілійованим та спорідненим особам надавачів фінансових послуг, учасникам фінансових груп, надавачам супровідних послуг, особам, які надають послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг (далі – об’єкт безвиїзного нагляду), які на дату набрання чинності цією постановою не подали Національному банку України відомості про адресу електронної пошти, за якою буде здійснюватись офіційна комунікація з Національним банком України, протягом 10 календарних днів з дня набрання чинності цією постановою забезпечити подання до Національного банку України зазначеної інформації.

4. Національний банк у разі складення письмової вимоги до об’єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходженням якого, відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є населений пункт територіальної громади/територія, який/яка відповідно до законодавства віднесені до території активних бойових дій або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України згідно з Переліком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (далі – територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія), не надсилає об’єкту безвиїзного нагляду письмову вимогу (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) в порядку, визначеному в пункті 12 розділу III Положення.

Національний банк оприлюднює письмову вимогу до об’єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходженням якого є територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом, у разі неотримання Національним банком підтвердження

доставлення письмової вимоги на електронну адресу протягом трьох робочих днів із дня її направлення або якщо електронна адреса такого об'єкта розташована на заборонених законодавством України ресурсах/сервісах.

5. Об'єкт безвиїзного нагляду, місцезнаходженням якого є територія активних бойових дій/тимчасово окупована територія, вважається належним чином повідомленим про складену до нього письмову вимогу з першого робочого дня, наступного за днем оприлюднення письмової вимоги на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, здійсненого у випадку, передбаченому абзацом другим пункту 4 цієї постанови.

6. Постанова набирає чинності з 1 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку
України

Положення
про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання
фінансових та супровідних послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки) та Закону України “Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності” з метою встановлення порядку здійснення Національним банком України (далі – Національний банк) безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) безвиїзний нагляд – форма здійснення Національним банком нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг та умовами її здійснення без відвідування об’єктів безвиїзного нагляду за їх місцезнаходженням;

2) електронна адреса об’єкта безвиїзного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком – адреса електронної пошти об’єкта безвиїзного нагляду, надана Національному банку в порядку, визначеному в нормативно-правових актах Національного банку, які регулюють питання авторизації надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, діяльність Експортно-кредитного агентства (далі – ЕКА), визначають загальні вимоги до документів та порядок їх подання до Національного банку (далі – електронна адреса);

3) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівники структурних підрозділів Національного банку, до функцій яких належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках

небанківських фінансових послуг (далі – структурні підрозділи з нагляду), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення ліцензування небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – структурний підрозділ із ліцензування), заступники керівників структурних підрозділів із нагляду, заступник керівника структурного підрозділу з ліцензування, керівники управлінь у складі структурних підрозділів із нагляду, ліцензування або особи, які виконують їх обов'язки.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про фінансові послуги, а також Законом про страхування та Законом про кредитні спілки (далі – спеціальні закони), іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Це Положення не застосовується до таких напрямів нагляду/контролю, що здійснюються в порядку, визначеному іншими нормативно-правовими актами Національного банку:

1) здійснення безвізного нагляду:

за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості;

на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг;

за банками;

2) контролю за:

бюро кредитних історій;

колекторськими компаніями;

юридичними особами, яким видано ліцензію на здійснення операцій з готівкою.

4. Це Положення визначає порядок здійснення безвізного нагляду за такими особами (далі – об'єкти безвізного нагляду):

1) страховики, кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди, ЕКА (далі – надавачі фінансових послуг) та їх відокремлені підрозділи;

2) небанківські фінансові групи, їх учасники;

3) надавачі супровідних послуг та їх відокремлені підрозділи (крім колекторських компаній, бюро кредитних історій, юридичних осіб, які мають ліцензію на здійснення операцій з готівкою);

4) власники істотної участі, ключові учасники у структурі власності, афілійовані та споріднені особи надавачів фінансових послуг, іноземні учасники ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні та особи, які у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг (далі – інші особи, які охоплені наглядовою діяльністю).

5. Національний банк здійснює безвиїзний нагляд відповідно до Закону про фінансові послуги та спеціальних законів з метою:

1) забезпечення фінансової стійкості (забезпечення виконання зобов'язань) окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи України загалом;

2) захисту прав і законних інтересів клієнтів надавачів фінансових та супровідних послуг;

3) забезпечення прозорості та відкритості функціонування ринку фінансових послуг;

4) забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.

6. Національний банк під час здійснення безвиїзного нагляду керується принципами, визначеними в частині третій статті 21 Закону про фінансові послуги.

7. Національний банк при здійсненні безвиїзного нагляду має право застосовувати професійне судження, яке формується з урахуванням принципів, визначених частиною п'ятою статті 21 Закону про фінансові послуги.

8. Національний банк під час здійснення безвиїзного нагляду:

1) оцінює правочини, операції, обставини, управлінські рішення, події з точки зору їх економічного, правового та фактичного змісту, визначення відповідності вимогам нормативно-правових актів, якими встановлюються умови здійснення діяльності з надання фінансових та супровідних послуг;

- 2) враховує обставини та умови конкретної ситуації на підставі комплексного та всебічного аналізу інформації та документів/їх копій:
 поданих до Національного банку в межах передбаченої цим Положенням процедури взаємодії та обміну інформацією;
 отриманих структурними підрозділами Національного банку у процесі здійснення діяльності у межах їх компетенції, від державних органів та інших осіб або наявних у Національного банку.

II. Здійснення безвиїзного нагляду

9. Національний банк здійснює безвиїзний нагляд шляхом:

- 1) оцінювання та контролю:
 рівня, характеру та особливостей ризиків діяльності надавача фінансових послуг, включаючи ризики, на які він наражається внаслідок участі в фінансовій групі та які він створює для фінансової стабільності;
 окремих видів діяльності (операцій) надавача фінансових послуг;
 дотримання надавачем фінансових послуг, надавачем супровідних послуг, до яких встановлені вимоги до структури власності, вимог щодо прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, враховуючи розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до законодавства;
 фінансового стану надавача фінансових послуг, небанківської фінансової групи, стану дотримання значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;
 дотримання вимог щодо ділової репутації власників істотної участі фінансових установ та керівників надавачів фінансових та супровідних послуг, а також інших кваліфікаційних вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку до керівників і працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;
 дотримання надавачем фінансових, супровідних послуг правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Національного банку;
 дотримання надавачем фінансових послуг, особою, яка у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надає послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг, вимог законодавства щодо аутсорсингу;
- 2) оцінювання рівня організації, якості корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта безвиїзного нагляду (крім надавачів супровідних послуг, інших осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю) з урахуванням характеру його діяльності;

3) перевірки достовірності звітності надавача фінансових послуг, небанківської фінансової групи, що подається Національному банку відповідно до вимог законодавства України;

4) виявлення фактів здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку (далі – ризикова діяльність) та запобігання здійсненню такої діяльності;

5) контролю та забезпечення дотримання об'єктом безвізного нагляду вимог законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Національним банком;

6) контролю дотримання небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність в яких здійснюється фінансовим установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, вимог, встановлених Законом про фінансові послуги, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку;

7) розгляду звернень, заяв, скарг фізичних та юридичних осіб, об'єднань громадян, державних органів щодо діяльності об'єктів безвізного нагляду (крім звернень та скарг щодо порушень законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг);

8) моніторингу реєстрів, інформації, що міститься у відкритих джерелах щодо об'єктів безвізного нагляду;

9) аналізу веб-сайтів, документів та інформації, поданих до Національного банку;

10) моніторингу діяльності об'єктів безвізного нагляду на підставі аналізу звітності, документів (їх копій), операцій, опитувальників, письмових пояснень, інформації, отриманої від об'єктів безвізного нагляду, підрозділів Національного банку, державних органів, а також іншої інформації та документів, отриманих Національним банком під час виконання ним своїх функцій, включаючи інформацію/документи з офіційних джерел.

10. Національний банк у процесі здійснення безвізного нагляду здійснює:

1) моніторинг діяльності об'єктів безвізного нагляду за напрямками, визначеними у пункті 9 розділу II цього Положення;

2) контроль за дотриманням надавачами фінансових послуг умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг;

3) оцінювання надавачів фінансових послуг (крім ЕКА) із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються, суспільної важливості/значимості надавачів фінансових послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності, визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку;

4) надання пропозицій для формування плану інспекційних перевірок з урахуванням визначеної періодичності проведення інспекційних перевірок та на підставі ризик-орієнтованого підходу;

5) виявлення потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства, включаючи пруденційні вимоги та кількісних індикаторів для застосування заходів раннього втручання;

6) виявлення ознак, які свідчать або можуть свідчити про погіршення фінансового стану надавачів фінансових послуг, небанківських фінансових груп;

7) виявлення ознак здійснення надавачами фінансових послуг ризикової діяльності, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності;

8) направлення об'єктам безвиїзного нагляду письмової вимоги щодо надання інформації та копій документів, а також письмових пояснень з питань їх діяльності;

9) направлення повідомлення уповноваженому органу управління ЕКА про виявлення підстав для застосування до ЕКА заходів впливу невідкладно, але не пізніше десяти робочих днів після виявлення;

10) контроль за:
своєчасним поданням до Національного банку об'єктами безвиїзного нагляду документів/їх копій та інформації, їх достовірністю;
виконанням об'єктом безвиїзного нагляду наданих рекомендацій, включаючи надані в рамках застосування коригувальних заходів;
виконанням страховиком, кредитною спілкою застосованих заходів раннього втручання, інших заходів за результатами нагляду;

виконанням об'єктом безвізного нагляду (крім іноземних учасників ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, осіб, які у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надають послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг) застосованих заходів впливу.

11. Національний банк за результатами здійснення безвізного нагляду:

1) у разі виявлення:

ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану надавача фінансових послуг - письмово попереджає надавача фінансових послуг про такі ознаки для вжиття ним заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;

підстав для застосування коригувальних заходів, визначених частиною першою статті 48 Закону про фінансові послуги, частиною першою статті 119 Закону про страхування або частиною першою статті 46 Закону про кредитні спілки - з метою ініціювання застосування коригувального заходу складає доповідну записку, форма якої визначається розпорядчим актом Національного банку;

кількісних індикаторів, передбачених частиною першою статті 120 Закону про страхування, частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки – з метою ініціювання застосування заходів раннього втручання складає документ, в якому зафіксовані зазначені кількісні індикатори, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку;

порушень вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, інших законів, нормативно-правових актів, вимог, рішень, розпоряджень Національного банку, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Національним банком - з метою ініціювання застосування заходів впливу складає документ, в якому зафіксовані зазначені порушення, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку;

ознак здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності - складає документ, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку, в якому зазначається про наявність таких ознак та надається їх опис;

2) ініціює:

проведення позапланової інспекційної перевірки об'єктів безвізного нагляду в разі наявності підстав, передбачених законодавством України;

застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів

впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

застосування до посадових осіб надавача фінансових, супровідних послуг, фізичних осіб-підприємців, які надають фінансові, супровідні послуги, інших осіб адміністративних стягнень;

3) здійснює контроль за виконанням рішень Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу, адміністративних стягнень, інших заходів за результатами нагляду;

4) надсилає:

правоохоронним органам матеріали щодо фактів порушень законодавства, що містять ознаки кримінального правопорушення, які стали відомі під час здійснення нагляду;

органам Антимонопольного комітету України матеріали у разі виявлення порушення законодавства про захист економічної конкуренції.

III. Взаємодія та обмін інформацією з об'єктами безвізного нагляду

12. Національний банк в рамках повноважень, визначених частиною першою статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частиною четвертою статті 17, частиною дев'ятою статті 23, частиною дванадцятою статті 26, частиною другою статті 46 Закону про фінансові послуги, частиною третьою статті 114 Закону про страхування, частиною четвертою статті 43 Закону про кредитні спілки надсилає об'єкту безвізного нагляду письмову вимогу :

1) у формі електронного документа/електронної копії паперового документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи;

2) у паперовій формі/формі паперової копії електронного документа, засвідченого підписом уповноваженої посадової особи Національного банку (за відсутності у Національного банку відомостей про електронну адресу), – на поштову адресу об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи.

13. У письмовій вимозі зазначаються:

1) підстави, що зумовили необхідність її направлення;

2) перелік інформації/документів та/або їх копій, які необхідно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;

3) строк надання об'єктом безвізного нагляду відповіді на таку вимогу.

14. Національний банк має право зазначити у письмовій вимозі опис фактів, які можуть свідчити про порушення об'єктом безвізного нагляду законів України та нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг та вимагати надання пояснень.

15. Національний банк установлює строк надання об'єктом безвізного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу запитуваної інформації, документів або їх копій, але не менший ніж два робочі дні з дня її направлення.

16. Об'єкти безвізного нагляду зобов'язані в установлені Національним банком строки надавати до Національного банку у випадках, порядку, формі та форматі, що визначені цим Положенням, повну та достовірну інформацію/пояснення/документи та/або їх копії належної якості (розміром шрифту, що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості).

17. Об'єкт безвізного нагляду зобов'язаний надсилати інформацію/пояснення/документи та/або їх копії до Національного банку:

1) засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на електронну поштову скриньку Національного банку з накладенням КЕП;

2) якщо це прямо зазначено в письмовій вимозі - на поштову адресу Національного банку рекомендованим листом із описом вкладення.

18. Письмова вимога Національного банку, направлена об'єкту безвізного нагляду вважається належним чином відправленою:

1) у формі електронного документа - за умови одержання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа - за умови її направлення рекомендованим листом на поштову адресу об'єкта

безвиїзного нагляду, у разі якщо Національним банком не було отримано підтвердження про доставлення письмової вимоги у формі електронного документа;

3) шляхом оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у разі, якщо Національним банком не було отримано підтвердження про доставлення письмової вимоги у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документу.

19. Об'єкт безвиїзного нагляду надає Національному банку на його письмову вимогу інформацію/пояснення/документи та/або їх копії одним із таких способів:

1) в електронній формі з накладенням КЕП через вебпортал Національного банку, розміщений на вебсторінці <https://portal.bank.gov.ua>. Технічні вимоги щодо формування файлів, накладення КЕП, завантаження файлів через вебпортал Національного банку розміщуються на вебпорталі Національного банку;

2) в електронній формі з накладенням КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку - nbu@bank.gov.ua;

3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD, DVD) або USB-флешнакопичувачах] копії документів створюються шляхом сканування з паперових носіїв документів з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл формату pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл; роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

20. Копії документів, які надаються об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі, мають бути належної якості, засвідчуються підписом керівника/уповноваженої особи об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади ініціалів та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису "Згідно з оригіналом".

Сторінки (аркуші) копії документа, який передається об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі та складається

з двох і більше сторінок (аркушів), повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на нього поперек кінців ниток, зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці першому пункту 20 розділу III цього Положення.

На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша копії документа проставляється відмітка “Копія”.

21. Письмові пояснення, які надаються об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі, підписуються керівником об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади, ім'я та прізвища, а також дати підписання пояснення.

22. Документи, складені іноземною мовою/копії, зроблені з зазначених документів, для подання Національному банку мають бути перекладені українською мовою (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Документи/копії, зроблені з документів, що складені іноземною та українською мовами одночасно, не перекладаються українською мовою.

23. Національний банк під час здійснення безвиїзного нагляду за небанківською фінансовою групою направляє письмову вимогу у формі, визначеній у пункті 12 розділу III цього Положення, відповідальній особі небанківської фінансової групи. Письмова вимога направляється такій особі з дотриманням вимог пункту 12 розділу III цього Положення.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує надання Національному банку інформації/пояснень/документів та/або їх копій відповідно до пунктів 16, 17, 19 - 22 розділу III цього Положення.

24. Національний банк з метою обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвиїзного нагляду, має право ініціювати проведення робочих зустрічей з керівником, представником об'єкта безвиїзного нагляду, іншими особами, які є об'єктами нагляду, представником уповноваженого органу управління ЕКА, шляхом направлення їм відповідного запрошення.

Запрошена особа має право брати участь у робочій зустрічі особисто/разом з уповноваженим представником/перекладачем або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі запрошеної особи, а також питання/підстави, які є предметом проведення робочої зустрічі, місце, час та спосіб її проведення зазначаються Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошення надсилається не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати проведення робочої зустрічі на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу об'єкта безвізного нагляду.

Національний банк має право здійснювати аудіо- та відеозапис робочої зустрічі відповідно до законодавства України.

25. Об'єкт безвізного нагляду/відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж строку надання відповіді, визначеного у письмовій вимозі, надати Національному банку в порядку, передбаченому в підпункті 1 пункту 19 розділу III цього Положення, заперечення/пояснення щодо вчинених порушень, опис фактів про вчинення яких зазначено у письмовій вимозі, та/або інформацію щодо самостійного усунення порушення та причин, що сприяли його вчиненню, документи/копії документів, що підтверджують самостійне усунення порушення, а також інформацію та підтверджуючі документи щодо вжитих заходів для попередження/недопущення вчинення виявлених порушень.

26. Національний банк розглядає та враховує пояснення/заперечення, надані об'єктом безвізного нагляду/відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх посадовими особами з дотриманням вимог цього Положення під час прийняття рішення щодо застосування/незастосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу до об'єкта безвізного нагляду (у разі, якщо законодавством України передбачене застосування до такого об'єкта/відповідальної особи небанківської фінансової групи таких заходів) з урахуванням вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.