



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

11 грудня 2020 року

м. Київ

№ 157

Про затвердження Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21, 28–30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільної важливості, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядку їх застосування Правління Національного банку України **постановляє:**

1 Затвердити Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування, що додається.

2. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
11 грудня 2020 року № 157

Положення про встановлення критеріїв,
за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками
ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі
яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок,
та порядок їх застосування

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги).

2. Це Положення визначає критерії, за якими Національним банком України (далі – Національний банк) оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг (далі – оцінювання ступеня ризику), їх суспільну важливість (далі – оцінювання суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг), на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, та порядок їх застосування.

Дія цього Положення не поширюється на учасників ринків небанківських послуг, які мають виключно ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та/або на здійснення валютних операцій.

3. Національний банк під час оцінювання ступеня ризику та суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг використовує ризик-орієнтований підхід та враховує принцип пропорційності щодо визначення інтенсивності наглядових дій (періодичності інспекційних перевірок), що передбачає фокусування нагляду на тих учасниках ринку небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) (далі – учасники ринку небанківських фінансових послуг), які мають вищий ступінь суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг та ризику від здійснення їх діяльності.

4. Терміни, які використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі України “Про Національний банк України”, Законі про фінансові послуги і нормативно-правових актах з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, національних та міжнародних стандартах.

5. Національний банк оцінює ступінь ризику та суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг один раз на рік, не пізніше 15 грудня року, у якому проводиться оцінювання. Періодом оцінювання є період з 01 жовтня року, що передує року проведення Національним банком оцінювання, до 30 вересня поточного року, у якому проводиться таке оцінювання. Датою оцінювання є остання дата періоду оцінювання.

Національний банк, якщо немає повної (за весь період, що підлягає оцінюванню) інформації, потрібної для проведення оцінювання учасника ринку небанківських фінансових послуг за критеріями, визначеними цим Положенням, оцінює його на підставі інформації за період, у якому вона є, але в межах із 01 жовтня року, що передує року оцінювання Національним банком, до 30 вересня поточного року.

6. План проведення Національним банком інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг на наступний рік складається на підставі результатів оцінювання ступеня ризику та оцінювання суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням наявних наглядових ресурсів та пріоритетів.

7. Національний банк на підставі ризик-орієнтованого підходу та враховуючи принцип пропорційності, має право визначити учасників ринку небанківських фінансових послуг, яким не присвоюється група суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг. Такі учасники не включаються до плану проведення Національним банком інспекційних перевірок. Національний банк здійснює безвиїзний нагляд та/або проводить позапланові інспекційні перевірки цих учасників у випадках, установлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку.

II. Критерії та порядок проведення оцінювання ступеня ризику.

Суспільна важливість учасника ринку небанківських фінансових послуг

8. Критеріями оцінювання ступеня ризику учасника ринку небанківських фінансових послуг є:

1) стан корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю;

2) показники діяльності;

3) дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів і ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

9. Кожен з критеріїв, зазначених у пункті 8 розділу II цього Положення, оцінюється з використанням якісних та кількісних показників. Показники та їх вага в оцінюванні кожного з критеріїв наведені в додатках 1–3 до цього Положення залежно від виду учасника ринку небанківських фінансових послуг та особливостей такого ринку.

10. Національний банк за результатами оцінювання ступеня ризику за кожним з критеріїв присвоює бал від “1” до “4”.

11. Учаснику ринку небанківських фінансових послуг, який не подав до Національного банку звітність, аудиторський звіт щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності та/або звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних, у повному обсязі за будь-який звітний період, що входить до періоду оцінювання (з 01 жовтня до 30 вересня), присвоюється ступінь ризику “4”.

Показнику присвоюється оціночний бал “4”, якщо подана учасником звітність та/або інші документи, передбачені до періодичного подання, не дають можливості Національному банку оцінити ступінь ризику за відповідним критерієм.

Оцінювання ступеня ризику проводиться учасникам ринку небанківських фінансових послуг, які станом на дату проведення такого оцінювання, мають чинну ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідного виду [крім ліцензії, дія якої зупинена, та/або відкликана (анульована)].

12. Національний банк під час оцінювання ступеня ризику за критерієм, зазначеним у підпункті 1 пункту 8 розділу II цього Положення, присвоює учаснику ринку небанківських фінансових послуг один з таких балів, якщо:

1) “1” – корпоративне управління, управління ризиками та внутрішній контроль створюють низький ступінь ризику;

2) “2” – недоліки корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю створюють середній ступінь ризику;

3) “3” – недоліки корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю створюють високий ступінь ризику;

4) “4” – недоліки корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю створюють критичний ступінь ризику.

13. Національний банк під час оцінювання ступеня ризику за критерієм, зазначеним у підпункті 2 пункту 8 розділу II цього Положення, присвоює учаснику ринку небанківських фінансових послуг один з таких балів, якщо:

- 1) “1” – показники діяльності створюють низький ступінь ризику;
- 2) “2” – показники діяльності створюють середній ступінь ризику;
- 3) “3” – показники діяльності створюють високий ступінь ризику;
- 4) “4” – показники діяльності створюють критичний ступінь ризику.

14. Національний банк під час оцінювання ступеня ризику за критерієм, зазначеним у підпункті 3 пункту 8 розділу II цього Положення, присвоює учаснику ринку небанківських фінансових послуг один із таких балів, якщо:

1) “1” – стан дотримання обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, створює низький ступінь ризику;

2) “2” – рівень недотримання обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, створює середній ступінь ризику;

3) “3” – рівень недотримання обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, створює високий ступінь ризику;

4) “4” – рівень недотримання обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують

ризика за операціями з фінансовими активами, створює критичний ступінь ризику.

15. Національний банк у разі визначення загального бала за кожним із критеріїв відповідно до додатків 1–3 до цього Положення має право застосувати коригуючий бал (але не більше одного), який збільшує або зменшує загальний бал за критерієм.

16. Національний банк у разі застосування або незастосування коригуючого бала керується висновками щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтуються на знаннях і досвіді Національного банку у сфері регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг, практичному застосуванні законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, а також на комплексному та всебічному аналізі:

1) інформації та документів, поданих до Національного банку в межах передбаченої законодавством України процедури взаємодії та обміну інформацією, а також отриманих від державних органів та з інших джерел, які використовуються Національним банком під час виконання наглядових функцій;

2) інформації та документів, наявних у Національного банку, отриманих з джерел, які використовуються Національним банком під час виконання наглядових функцій, включаючи отримані в результаті здійснення ним нагляду на ринках небанківських фінансових послуг.

17. За результатами оцінювання кожного з визначених критеріїв у пункті 8 розділу II цього Положення визначається ступінь ризику учасника ринку небанківських фінансових послуг, разом з цим кожен з показників критеріїв залежно від виду учасника ринку небанківських фінансових послуг також має свою вагу в ступені ризику, наведену в додатках 1–3 до цього Положення.

18. Ступінь ризику учасника ринку небанківських фінансових послуг означає:

- 1) “1” – низький ступінь ризику;
- 2) “2” – середній ступінь ризику;
- 3) “3” – високий ступінь ризику;
- 4) “4” – критичний ступінь ризику.

19. Національний банк згідно з критеріями, визначеними в додатках 4–6 до цього Положення, відносить учасника ринку небанківських фінансових послуг до однієї з таких груп суспільної важливості учасників ринку небанківських фінансових послуг, урахуваючи його види діяльності, розмір, обсяги (частку) на ринку фінансових послуг, структуру, а також інші показники:

- 1) група 1;
- 2) група 2;
- 3) група 3;
- 4) група 4.

III. Визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок

20. Періодичність проведення планових інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг визначається Національним банком на підставі матриці, наведеної в додатку 7 до цього Положення.

21. Національний банк складає план проведення інспекційних перевірок учасників ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням періодичності, наведеної відповідно до пункту 20 розділу III цього Положення, наявних наглядових ресурсів та пріоритетів, а також з урахуванням такого:

- 1) планова інспекційна перевірка учасника ринку небанківських фінансових послуг проводиться не частіше одного разу на рік;
- 2) планова інспекційна перевірка учасників ринку небанківських фінансових послуг, які є учасниками фінансової групи, нагляд на консолідованій основі за якою здійснює Національний банк, планується одночасно з плановою інспекційною перевіркою відповідальної особи такої фінансової групи.

Додаток 1
до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 9 розділу II)

Критерії оцінювання ступеня ризику страховика

№ з/п	Но-мер кри-теріїв/показ-ників	Назви критеріїв та їх показників	“1” (низький ступінь ризику)	“2” (середній ступінь ризику)	“3” (високий ступінь ризику)	“4” (критичний ступінь ризику)	Вага критерію в ступені ризику/вага показника в критерії, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	1	Стан корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю						15
2	1.1	Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання	Протягом періоду оцінювання до страховика не застосовувалися заходи впливу	Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один захід впливу, який	Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано два і більше заходів впливу,	Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один (або більше) захід	35	

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				станом на дату оцінювання виконаний	які станом на дату оцінювання виконані	впливу, який станом на дату оцінювання не був виконаний у встановлений строк	
3	1.2	Результати зовнішнього аудиту	Немодифікована думка	Модифікована думка (із застереженням), але аудитором не зазначено щодо наявності сумнівів стосовно достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань	Модифікована думка (із застереженням). За результатами проведеного аудиту є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та	Модифікована думка (негативна або відмова від висловлення думки)	25

1	2	3	4	5	6	7	8
				або сумнівів щодо безперервності діяльності страховика в майбутньому	зобов'язань або в аудитора є сумніви щодо безперервності діяльності страховика в майбутньому		
4	1.3	Подання звітності та інших обов'язкових документів	Протягом періоду оцінювання звітність та/або інші документи, передбачені до періодичного подання, подавалися Національному банку вчасно	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один факт несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, передбачених до періодичного подання	Протягом періоду оцінювання зафіксовано два або більше фактів несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, передбачених для періодичного подання	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один або більше фактів неповного подання/не-подання Національному банку інших документів, передбачених для періодичного	5

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
						подання, крім звітності та аудиторського звіту щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних	
5	1.4	Наявність в актуарному звіті за попередній рік інформації про адекватність	Актуарієм підтверджено в повній мірі достатність та адекватність	Актуарієм підтверджено в повній мірі достатність та адекватність	Актуарієм виявлено недостатність формування резервів за	Актуарієм виявлено недостатність формування резервів за	15

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		формування страхових резервів (для страховиків, що мають подавати актуарний звіт)	сформованих страхових резервів, немає рекомендації щодо методики формування окремих видів резервів	сформованих страхових резервів, але актуарієм надано рекомендації щодо зміни методики формування окремих видів резервів	окремим видом страхування, але актуарієм підтверджено в повній мірі достатність та адекватність сформованих страхових резервів (сукупних), актуарієм надано рекомендації щодо зміни методики формування окремих видів резервів у зв'язку з неможливістю її використання	окремими видами страхування та встановлено факт недоформування страхових резервів (сукупних) або має місце факт неподання страховиком актуарного звіту за попередній рік	

1	2	3	4	5	6	7	8
6	1.5	Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг	Протягом періоду оцінювання не було виявлено порушень страховиком законодавства [уключаючи нормативно-правові акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг)], за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг менша за середню кількість таких	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг становить або перевищує	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи нормативно-правові акти Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг перевищує середню кількість	20

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				виявлених порушень на одного страховика, розраховану як співвідношення загальної кількості таких порушень усіма страховиками за звітний період і загальної кількості страховиків (далі – середня кількість порушень)	середню кількість порушень, але не перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень	таких виявлених порушень	
7	2	Показники діяльності					35
8	2.1	Наявність ліцензії на послуги у сфері страхування в частині	Не застосовується	Наявність ліцензій на послуги у сфері страхування в частині	Наявність ліцензії на надання послуг зі страхування життя	Наявність ліцензій на послуги у сфері страхування в	20

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		<p>проведення конкретних видів страхування</p>		<p>проведення конкретних видів страхування інших, ніж зазначені в цьому показнику за критеріями оцінювання “3” та “4”</p>		<p>частині проведення окремих видів страхування, визначених абзацом шостим пункту 7 розділу I Положення про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості</p>	

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
						операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 07 червня 2018 року № 850, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за	

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
						№ 782/32234 (зі змінами) (далі – Положення № 850)	
9	2.2	Рівень вхідного перестраховування	Співвідношення нарахованих страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестраховування) становить до 20%	Співвідношення нарахованих страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного перестраховуван-	Співвідношення нарахованих страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень вхідного	Співвідношення нарахованих страхових платежів від перестраховальників за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період (рівень	15

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
			включно	ня) становить від 21% до 40% включно	перестрахован-ня) становить від 41% до 60% включно	вхідного перестрахован-ня) становить понад 60%	
10	2.3	Рівень вихідного перестраховання	Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних перестраховикам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить до 20 % включно	Співвідношення нарахованих страхових платежів, належних перестраховикам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить від 21% до 40%	Співвідношен-ня нарахованих страхових платежів, належних перестраховикам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період становить від	Співвідно-шення нарахованих страхових платежів, належних перестраховикам, за період оцінювання відповідно до звітних даних страховика і загальних нарахованих сум страхових платежів за аналогічний період	15

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				включно	41% до 60% включно	становить понад 60%	
11	2.4	Частка окремих видів страхування згідно з пунктом 7 розділу I Положення № 850, у структурі страхового портфеля (для страховика, який отримав ліцензію на послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування інших, ніж	Частка окремих видів страхування в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить менше 10% (для страховика, який отримав ліцензію на послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування інших, ніж страхування інших життя) або частка страхових резервів за договорами	Частка окремих видів страхування в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 10% і більше, але менше 25% (для страховика, який отримав ліцензію на послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних видів страхування	Частка окремих видів страхування в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 25% і більше, але менше 50% (для страховика, який отримав ліцензію на послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних	Частка окремих видів страхування в структурі страхового портфеля (чисті премії) за період оцінювання становить 50% і більше (для страховика, який отримав ліцензію на послуги у сфері страхування в частині проведення конкретних	50

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		страхування життя) або частка страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя у сформованих резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання (для страховика, який отримав ліцензію на надання послуг зі страхування життя)	довгострокового страхування життя у сформованих резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить менше 25% (для страховика, який отримав ліцензію на надання послуг зі страхування життя)	інших, ніж страхування життя) або частка страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя у сформованих резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 25% і більше, але менше 50% (для страховика, який отримав ліцензію на надання послуг зі страхування	видів страхування інших, ніж страхування життя) або частка страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя у сформованих резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 50% і більше, але менше 75% (для страховика,	видів страхування інших, ніж страхування життя) або частка страхових резервів за договорами довгострокового страхування життя у сформованих резервах зі страхування життя станом на дату оцінювання становить 75% і більше (для страховика,	

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				життя)	який отримав ліцензію на надання послуг зі страхування життя)	який отримав ліцензію на надання послуг зі страхування життя)	
12	3	Виконання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог					50
13	3.1	Дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу (для страховика-власника істотної участі в іншому страховику – дотримання нормативу платоспромож-	Виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, встановленого відповідно до розділу III Положення № 850, у разі наявності обсягу прийнятних активів, що перевищує нормативний обсяг,	Виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, встановленого відповідно до розділу III Положення № 850, за наявності обсягу прийнятних активів, що	Виконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, встановленого відповідно до розділу III Положення № 850, за наявності обсягу прийнятних	Невиконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, встановленого відповідно до розділу III Положення № 850	35

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		ності та достатності капіталу власника істотної участі)	збільшений на більше ніж на 20% включно величини “К” або “НЗП” (якщо “НЗП” більше величини “К”), визначених відповідно до вимог пункту 1 розділу III Положення № 850	перевищує нормативний обсяг, збільшений до 20% величини “К” або “НЗП” (якщо “НЗП” більше величини “К”), визначених відповідно до вимог пункту 1 розділу III Положення № 850	активів, що перевищує нормативний обсяг, збільшений до 10% включно від величини “К” або “НЗП” (якщо “НЗП” більше величини “К”), визначених відповідно до вимог пункту 1 розділу III Положення № 850		
14	3.2	Дотримання нормативу ризиковості операцій	Виконання нормативу ризиковості операцій, установленого відповідно до	Виконання нормативу ризиковості операцій, установленого відповідно до	Виконання нормативу ризиковості операцій, установленого відповідно до	Невиконання нормативу ризиковості операцій, установленого відповідно до	30

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
			розділу V Положення № 850, у разі наявності профіциту обсягу прийнятих активів порівняно з нормативним обсягом 10% і більше від нормативного обсягу, або нормативний обсяг дорівнює 0 (у страховика немає сформованих страхових резервів)	розділу V Положення № 850, у разі наявності профіциту обсягу прийнятих активів порівняно з нормативним обсягом більше 5% до 10% від нормативного обсягу	розділу V Положення № 850, у разі наявності профіциту обсягу прийнятих активів порівняно з нормативним обсягом більше 0% до 5% включно від нормативного обсягу	розділу V Положення № 850	
15	3.3	Частка визначених категорій активів з високою ліквідністю, а саме: грошові	Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше ніж 50% від загального обсягу	Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше 30% до 50% включно	Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить більше 20% до 30% включно	Сукупна частка обсягів активів з високою ліквідністю становить до 20% включно	20

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		кошти на поточних та депозитних рахунках, кошти в банківських металах, державні цінні папери в структурі балансу страховика	активів страховика	від загального обсягу активів страховика	від загального обсягу активів страховика	від загального обсягу активів страховика	
16	3.4	Частка прийнятних активів у структурі балансу страховика	Співвідношення обсягу прийнятних активів, що відповідають вимогам, установленим у розділі II Положення № 850, і загального обсягу активів страховика становить більше ніж 75%	Співвідношення обсягу прийнятних активів, що відповідають вимогам, установленим у розділі II Положення № 850, і загального обсягу активів	Співвідношення обсягу прийнятних активів, що відповідають вимогам, установленим у розділі II Положення № 850, і загального обсягу активів	Співвідношення обсягу прийнятних активів, що відповідають вимогам, установленим у розділі II Положення № 850, і загального обсягу активів	15

Продовження додатка 1
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				страховика становить більше 50% до 75% включно	страховика становить більше 25% до 50% включно	страховика становить до 25% включно	

Пояснення до критеріїв оцінювання ступеня ризику страховика

1. Чисті страхові премії розраховані як валові страхові премії за мінусом частки страхових премій належних перестраховикам-резидентам.

Додаток 2
до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 9 розділу II)

Критерії оцінювання ступеня ризику кредитної спілки

№ з/п	№ критеріїв/показників	Назви критеріїв та їх показників	“1” (низький ступінь ризику)	“2” (середній ступінь ризику)	“3” (високий ступінь ризику)	“4” (критичний ступінь ризику)	Вага критерію в ступені ризику/ вага показника в критерії, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	1	Стан корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю						10
2	1.1	Виконання заходів впливу, строк	Протягом періоду оцінювання до	Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки	Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки	Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки	35	

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		виконання яких настав до дати оцінювання	кредитної спілки не застосовувалися заходи впливу	було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано	було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані	було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не виконано у встановлений строк	
3	1.2	Результати зовнішнього аудиту	Немодифікована думка	Модифікована думка (із застереженням), але аудитором не зазначено наявність сумнівів щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань або сумнівів щодо безперервності діяльності	Модифікована думка (із застереженням). За результатами проведеного аудиту є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань або в аудитора є	Модифікована думка (негативна або відмова від висловлення думки)	25

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				кредитної спілки у майбутньому	сумніви щодо безперервності діяльності кредитної спілки в майбутньому		
4	1.3	Подання звітності та інших обов'язкових документів	Протягом періоду оцінювання звітність та/або інші документи, передбачені до подання на періодичній основі, подавалися Національному банку вчасно	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один факт несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, що передбачені до подання на періодичній основі	Протягом періоду оцінювання зафіксовано два або більше фактів несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, передбачених до подання на періодичній основі	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один або більше фактів неповного подання/неподання Національному банку інших документів, що передбачені до подання на періодичній основі, крім звітності та аудиторського звіту щодо	10

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
						проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності і консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних	
5	1.4	Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг	Протягом періоду оцінювання не виявлено порушень кредитною спілкою вимог законодавства [включаючи нормативно-	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-правові акти Національного банку,	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-	30

1	2	3	4	5	6	7	8
			правові акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфін-послуг)] за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг	Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг менша за середню кількість виявлених порушень на одну кредитну спілку, розраховану як співвідношення загальної кількості таких порушень усіма кредитними спілками за звітний період і загальної кількості кредитних спілок (далі – середня кількість порушень)	правові акти Національного банку, Нацкомфін-послуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг становить або перевищує середню кількість порушень, але не перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень	правові акти Національного банку, Нацкомфін-послуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг перевищує подвійну середню кількість виявлених порушень	
6	2	Показники діяльності					30
7	2.1	Здатність генерувати	Протягом періоду	Протягом періоду оцінювання	Протягом періоду оцінювання	Протягом періоду оцінювання	30

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		дохід	оцінювання співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить до 80%	прийнятне співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить більше 80% включно, але менше 95%	прийнятне співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить більше 95% включно, але менше 100%	співвідношення операційних витрат і загальної суми доходів, зменшених на процентні витрати, становить більше 100% включно	
8	2.2	Зростання активів	Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить від 100% включно, але менше 110%	Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить більше 110% включно, але менше 115%	Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить більше 115% включно, але менше 120%	Темп зростання розміру активів за період оцінювання становить більше 120% включно або менше 100%	10
9	2.3	Якість активів	Прострочені	Прострочені	Прострочені	Прострочені	60

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		(кредитного портфеля)	кредити на звітну дату періоду оцінювання становили менше 5% включно від загального обсягу кредитного портфеля	кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 5%, але не більше 10% включно від загального обсягу кредитного портфеля	кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 10%, але не більше 20% включно від загального обсягу кредитного портфеля	кредити на звітну дату періоду оцінювання становили більше 20% від загального обсягу кредитного портфеля	
10	3	Виконання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог					60
11	3.1	Дотримання нормативу достатності капіталу	На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить більше 12% за умови, що резерв	На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить більше 8% включно, але не більше 12% включно за умови, що формується відповідно до	На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить більше 7% включно, але не більше 8% за умови, що РЗПВ	На дату оцінювання значення нормативу достатності капіталу становить менше 7%	40

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
			забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі – РЗПВ) формується відповідно до Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпоряд-	Положення № 1840	формується відповідно до Положення № 1840		

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
			женням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрова- ного в Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Положення				

1	2	3	4	5	6	7	8
			№ 1840)				
12	3.2	Дотримання вимог запасу ліквідності	На дату оцінювання співвідношення прийнятних активів і розрахункового запасу ліквідності становить більше 120% за умови, що співвідношення непродуктивних активів і основного капіталу становить менше 100%	На дату оцінювання прийнятних активів і розрахункового запасу ліквідності становить більше 100%, але не більше 120% включно за умови, що співвідношення непродуктивних активів і основного капіталу становить менше 100%	На дату оцінювання співвідношення прийнятних активів і розрахункового запасу ліквідності становить більше 95% включно, але не більше 100% включно за умови, що співвідношення непродуктивних активів і основного капіталу становить більше 100% включно, але не більше 120% включно	На дату оцінювання співвідношення прийнятних активів і розрахункового запасу ліквідності становить менше 95% або більше 100% за умови, що співвідношення непродуктивних активів і основного капіталу становить більше 120%	60

Додаток 3
до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 9 розділу II)

Критерії оцінювання ступеня ризику фінансової компанії, юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавця), ломбарду

№ з/п	№ критеріїв/показників	Назви критеріїв та їх показників	“1” (низький ступінь ризику)	“2” (середній ступінь ризику)	“3” (високий ступінь ризику)	“4” (критичний ступінь ризику)	Вага критерію в ступені ризику/ вага показника в критерії, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1	Стан корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю					75
2	1.1	Виконання заходів впливу, строк	Протягом періоду оцінювання до	Протягом періоду оцінювання до учасника було	Протягом періоду оцінювання до учасника було	Протягом періоду оцінювання до	25

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
		виконання яких настав до дати оцінювання	учасника не застосовувалися заходи впливу	застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано	застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані	учасника було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не виконано у встановлений строк	
3	1.2	Подання звітності та інших обов'язкових документів	Протягом періоду оцінювання звітність та/або інші документи, передбачені до подання на періодичній основі, подавалися Національному банку вчасно	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один факт несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, що передбачені до подання на періодичній	Протягом періоду оцінювання зафіксовано два або більше фактів несвоєчасного подання Національному банку звітності та/або інших документів, що передбачені до подання на періодичній	Протягом періоду оцінювання зафіксовано один або більше фактів неповного подання/неподання Національному банку інших документів, що передбачені до	5

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
				основі	основі	подання на періодичній основі, крім звітності та аудиторського звіту щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності та/або звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних	
4	1.3	Результати зовнішнього аудиту	Немає вимоги щодо проведення зовнішнього	Модифікована думка (із застереженням), але аудитором не	Модифікована думка (із застереженням). За результатами	Модифікована думка (негативна або відмова від	5

1	2	3	4	5	6	7	8
			аудиту/ немодифікована думка	зазначено наявність сумнівів щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань або сумнівів щодо безперервності діяльності учасника в майбутньому	проведеного аудиту є сумніви щодо достовірності окремих показників звітності, оцінювання вартості активів та зобов'язань або в аудитора є сумніви щодо безперервності діяльності учасника в майбутньому	висловлення думки)	
5	1.4	Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових	Протягом періоду оцінювання не було виявлено порушень учасником законодавства	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником законодавства	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником законодавства	Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником	65

1	2	3	4	5	6	7	8
		послуг	[включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфін-послуг)] за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг	(включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфін-послуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг менша за середню кількість таких виявлених порушень на одного учасника, розраховану як співвідношення загальної кількості таких порушень усіма учасниками за звітний період і	(включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфін-послуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг становить або перевищує середню кількість порушень, але не перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень	законодавства (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфін-послуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень	

1	2	3	4	5	6	7	8
				загальної кількості учасників (далі – середня кількість порушень)			
6	2	Показники діяльності					5
7	2.1	Видані гарантії (за строком) за період оцінювання	Установа не видавала протягом періоду оцінювання гарантій	Установа протягом періоду оцінювання видавала гарантії на термін до 2 років	Установа протягом періоду оцінювання видавала гарантії на термін від 2 до 5 років	Установа протягом періоду оцінювання видавала гарантії на термін більше 5 років	100
8	3	Виконання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог					20
9	3.1	Дотримання нормативу розміру власного капіталу та/або інших нормативів	Не встановлено норматив розміру власного капіталу/ на дату оцінювання розмір власного	На дату оцінювання розмір власного капіталу в 2 рази і більше перевищує норматив	На дату оцінювання нормативний розмір власного капіталу виконується, але не перевищує в 2	На дату оцінювання норматив розміру власного капіталу не дотримується,	100

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
			капіталу в 3 рази і більше перевищує норматив		рази норматив	та/або не виконуються інші нормативи, встановлені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та	

Продовження додатка 3
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8
						<p>поручительств, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 15 жовтня 2019 року за № 1113/34084</p>	

Пояснення до критеріїв оцінювання ступеня ризику фінансової компанії, юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавця), ломбарду

1. Для цілей цього додатка термін “учасник” означає фінансова компанія, юридична особа, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавець), ломбард.

Додаток 4

до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 19 розділу II)

Критерії для визначення суспільної важливості страховика

№ з/п	Показники розподілу	Вага показника, %	Суспільна важливість (групи)	
1	2	3	4	
1	Частка чистих страхових премій у загальному обсязі чистих страхових премій або частка довгострокових резервів у страхових резервах зі страхування життя	30	3% (включно) і більше	1
			від 2% (включно) до 3%	2
			від 0.5% (включно) до 2%	3
			менше 0.5%	4
2	Частка страхових премій (валових) страховика, нарахованих за договорами страхування, укладеними зі страхувальниками фізичними особами, у валових страхових преміях, отриманих протягом періоду оцінювання	25	60% (включно) і більше	1
			від 25% (включно) до 60%	2
			від 5% (включно) до 25%	3
			менше 5%	4
3	Балансова вартість активів страховика на останню звітну дату періоду оцінювання (млн грн)	10	300 (включно) і більше	1
			від 100 (включно) до 300	2
			від 50 (включно) до 100	3
			менше 50	4
4	Середній обсяг сформованих страхових резервів за період оцінювання на кожну звітну дату (млн грн)	30	Більше 200	1
			від 40 до 200 (включно)	2
			від 20 до 40 (включно)	3
			менше 20 (включно)	4

Продовження додатка 4
Продовження таблиці

1	2	3	4	
5	Розгалуженість мережі страховика (кількість відокремлених підрозділів) (одиниць)	5	Більше 5	1
			від 3 до 5 (включно)	2
			від 1 до 3 (включно)	3
			немає відокремлених підрозділів	4

Пояснення до критеріїв для визначення суспільної важливості страховика
1. Чисті страхові премії розраховані як валові страхові премії за мінусом частки страхових премій, належних перестраховикам-резидентам.

Додаток 5

до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування

(пункт 19 розділу II)

Критерії для визначення суспільної важливості кредитної спілки

№ з/п	Показники розподілу	Вага показника, %	Суспільна важливість (групи)	
1	2	3	4	
1	Балансова вартість активів кредитної спілки на останню звітну дату періоду оцінювання (млн грн)	50	від 50 (включно) і більше	1
			від 30 (включно) до 50	2
			від 10 (включно) до 30	3
			менше 10	4
2	Залишок зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитні рахунки (млн грн)	35	40 (включно) і більше	1
			від 10 (включно) до 40	2
			менше 10	3
			немає залишків за депозитами	4
3	Кількість членів кредитної спілки (осіб)	10	від 5000 (включно) і більше	1
			від 1000 (включно) до 5000	2
			від 500 (включно) до 1000	3
			до 500	4
4	Розгалуженість мережі кредитної спілки (кількість відокремлених підрозділів) (одиниць)	5	від 10 (включно) і більше	1
			від 5 (включно) до 10	2
			від 1 до 5	3
			немає відокремлених	4

Продовження додатка 5
Продовження таблиці

1	2	3	4
			підрозділів

Пояснення до критеріїв для визначення суспільної важливості кредитної спілки

1. Кредитній спілці не присвоюється рівень суспільної важливості, якщо балансова вартість активів кредитної спілки не перевищує 2 млн грн та в такій кредитній спілці немає ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх повернення.

Додаток 6

до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 19 розділу II)

Критерії для визначення суспільної важливості фінансової компанії, юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавця), ломбарду

№ з/п	Показники розподілу	Вага показника, %	Суспільна важливість (групи)
1	2	3	4
1	<p>Учаснику присвоюється третя група суспільної важливості, якщо вона відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання учасником було видано гарантії, обсяг яких на ринку становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку небанківських фінансових послуг ломбардів становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих ломбардами за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу лізингодавцями становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих лізингодавцями за період оцінювання;</p> <p>4) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями</p>	100	3

Продовження додатка 6
Продовження таблиці

1	2	3	4
	<p>становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу становив 10% та більше від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>б) обсяг наданих за період оцінювання позик становив 10% та більше від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання</p>		
2	<p>Учаснику присвоюється четверта група суспільної важливості, якщо вона відповідає одному та/або кільком показникам:</p> <p>1) за період оцінювання учасником було видано гарантії, обсяг яких на ринку становив менше 10% та більше 0.5% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>2) обсяг операцій за період оцінювання на ринку небанківських фінансових послуг ломбардів становив менше 10% та більше 5% від загального обсягу таких послуг, наданих ломбардами за період оцінювання;</p> <p>3) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу лізингодавцями становив менше 10% та більше 5% від загального обсягу таких послуг, наданих лізингодавцями за період оцінювання;</p>	100	4

Продовження додатка 6
Продовження таблиці

1	2	3	4
	<p>4) обсяг операцій за період оцінювання на ринку фінансового лізингу фінансовими компаніями становив менше 10% та більше 5% від загального обсягу таких послуг, наданих фінансовими компаніями за період оцінювання;</p> <p>5) обсяг операцій за період оцінювання на ринку факторингу становив менше 10% та більше 3% від загального обсягу таких послуг, наданих усіма учасниками за період оцінювання;</p> <p>6) обсяг наданих за період оцінювання позик менше 10% та більше 1% від загального обсягу позик, наданих усіма учасниками за період оцінювання</p>		

Пояснення до критеріїв для визначення суспільної важливості фінансової компанії, юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавця), ломбарду

1. Для цілей цього додатка термін “учасник” означає фінансова компанія, юридична особа, яка не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (лізингодавець), ломбард.

2. Іншим учасникам група суспільної важливості не присвоюється.

Додаток 7

до Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування (пункт 20 розділу III)

Матриця визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок

№ з/п	Група суспільної важливості	Ступінь ризику	Періодичність проведення планових інспекційних перевірок
1	2	3	4
1	1	1, 2	1 раз на 3 роки
2	1	3	1 раз на 2 роки
3	1	4	1 раз на 1 рік
4	2	1	1 раз на 4 роки
5	2	2, 3	1 раз на 3 роки
6	2	4	1 раз на 2 роки
7	3	1	1 раз на 5 років
8	3	2	1 раз на 4 роки
9	3	3, 4	1 раз на 3 роки
10	4	1, 2	1 раз на 5 років
11	4	3, 4	1 раз на 4 роки