



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21-26, 46, 47 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 5 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 114, 116 Закону України “Про страхування”, статей 37, 43, 44 Закону України “Про кредитні спілки” з метою унормування порядку проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України на ринках небанківських фінансових послуг, Правління Національного банку України постановляє:

1. Затвердити Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, що додається (далі – Положення).

2. Інспекційні перевірки юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але мала право надавати фінансову послугу фінансового лізингу, яка станом на 01 січня 2024 року мала ліцензію на провадження діяльності з фінансового лізингу за період до переоформлення такої ліцензії відповідно до пункту 25 Прикінцевих та перехідних положень Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, проводяться відповідно до вимог Положення в порядку, передбаченому для інспекційних перевірок небанківського надавача фінансових послуг.

3. Невиконання рішень Національного банку України про застосування заходів впливу, що залишаються чинними станом на 31 грудня 2023 року, з 01 січня 2024 року може бути підставою для проведення Національним банком України відповідно до вимог Положення позапланової інспекційної перевірки щодо осіб, до яких такі заходи впливу були застосовані.

4. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 22 “Про затвердження Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг”;

2) підпункт 3 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”;

3) підпункт 3 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42 “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення
про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках
небанківських фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про споживче кредитування” з метою врегулювання процесу організації, проведення Національним банком України інспекційних перевірок діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України відповідно до частини сьомої статті 23 “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – об’єкти перевірки), та оформлення їх результатів.

2. Терміни, які використовуються в цьому Положенні, вживаються в таких значеннях:

1) дата інспекційної перевірки – дата, станом на яку здійснюється інспекційна перевірка;

2) довідка про інспекційну перевірку – документ установленної форми, що складається інспектором/інспекторами за результатами інспекційної перевірки окремого виду/окремих видів діяльності (операцій) об’єкта перевірки або аспектів діяльності/окремих операцій, що здійснюються об’єктом перевірки, форма якого затверджується особою, визначеною відповідно до підпункту 18 пункту 2 розділу I цього Положення;

3) електронна адреса об’єкта перевірки – адреса електронної пошти об’єкта перевірки, надана Національному банку України (далі – Національний банк) в порядку, визначеному в нормативно-правових актах Національного банку, які регулюють питання ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, визначають загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України, в межах окремих процедур ліцензування, реєстрації та авторизації учасників

ринку небанківських фінансових послуг, адреса електронної пошти об'єкта перевірки, надана інспекційній групі;

4) звіт про інспекційну перевірку – документ про результати проведеної інспекційної перевірки, що формується керівником інспекційної групи з урахуванням довідок про інспекційну перевірку та іншої інформації, форма якого затверджується уповноваженою посадовою особою Національного банку;

5) інспектор – особа, уповноважена Національним банком на здійснення інспекційної перевірки відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки;

б) планова/позапланова інспекційна перевірка – форма здійснення нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та/або супровідних послуг за місцезнаходженням об'єкта перевірки за адресою, визначеною відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення, та/або за іншою адресою, визначеною відповідно до вимог цього Положення, що проводиться уповноваженими, відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки, особами (далі – інспекційна перевірка);

7) інтерв'ю – метод збору інформації під час здійснення інспекційної перевірки у формі бесіди (розмови) з фіксацією питань, що стосуються програми планової інспекційної перевірки та питань позапланової інспекційної перевірки, і відповідей на них;

8) керівник інспекційної групи – посадова особа Національного банку, на яку покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок, визначена у розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, яка здійснює безпосереднє керівництво процесом інспекційної перевірки інспекторами, підписує звіт про інспекційну перевірку, запити та інші документи, які складаються під час інспекційної перевірки (за потреби);

9) керівник об'єкта перевірки – одноосібний виконавчий орган або голова колегіального виконавчого органу об'єкта перевірки, а у разі його відсутності – член колегіального виконавчого органу або член ради (наглядової, спостережної – за наявності) об'єкта перевірки або інша посадова особа об'єкта перевірки, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період його тимчасової відсутності;

10) контактна особа об'єкта перевірки – посадова особа об'єкта перевірки, уповноважена керівником/призначена розпорядчим документом керівника

об'єкта перевірки на забезпечення взаємодії з інспекційною групою під час проведення інспекційної перевірки;

11) куратор інспекційної перевірки – посадова особа Національного банку, визначена в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, яка здійснює загальне керівництво процесом інспекційної перевірки об'єкта перевірки, координує вирішення внутрішніх питань та зовнішніх комунікацій з об'єктом перевірки, що виникають під час інспектування, та підписує звіт про інспекційну перевірку;

12) небанківський надавач фінансових послуг – небанківська фінансова установа, а у випадках, прямо визначених спеціальними законами, – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові компанії) та спеціальних законів;

13) особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки – керівник об'єкта перевірки або в разі його відсутності особа, уповноважена керівником об'єкта перевірки або відповідним органом управління об'єкта перевірки представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки;

14) період інспекційної перевірки (період інспектування) – період, за який перевіряються, аналізуються та розглядаються документи, інформація про діяльність об'єкта перевірки;

15) планова інспекційна перевірка – інспекційна перевірка, що здійснюється відповідно до затвердженого Національним банком плану проведення інспекційних перевірок на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки;

16) позапланова інспекційна перевірка – інспекційна перевірка, що проводиться за наявності підстав, передбачених Законом про фінансові компанії, Законом України “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Законом України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку;

17) програма планової інспекційної перевірки – перелік питань, які підлягають плановій інспекційній перевірці, що оформляються як додаток до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки та є його невід'ємною частиною;

18) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівник/заступник керівника структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення інспекційних перевірок осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові компанії, або особа, яка виконує обов'язки однієї із зазначених осіб;

19) учасники ринку небанківських фінансових послуг – небанківські надавачі фінансових послуг та надавачі супровідних послуг.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених Законом про фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Це Положення визначає порядок проведення інспекційної перевірки діяльності таких осіб:

1) небанківських надавачів фінансових послуг та їх відокремлених підрозділів;

2) небанківських фінансових груп та їх учасників;

3) надавачів супровідних послуг та їх відокремлених підрозділів (інспекційні перевірки діяльності надавачів допоміжних послуг проводяться з урахуванням частини сьомої статті 2 Закону про фінансові компанії);

4) інших осіб, які охоплюються діяльністю з нагляду Національного банку відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові компанії.

4. Вимоги цього Положення не поширюються на:

1) надавачів фінансових платіжних послуг;

2) надавачів обмежених платіжних послуг;

3) нових кредиторів, кредиторів, колекторські компанії, які не є фінансовими установами.

5. Інспекційна перевірка здійснюється з метою, визначеною у статтях 24, 25, частині другій статті 47 Закону про фінансові компанії, частині другій статті 44 Закону про кредитні спілки та частині другій статті 116 Закону про страхування.

6. Об'єкти перевірки можуть бути об'єктами інспектування у межах нагляду на індивідуальній і консолідованій основі.

7. Національний банк здійснює планові та позапланові інспекційні перевірки.

8. Строк проведення планової інспекційної перевірки визначається відповідно до вимог частини п'ятої статті 23 Закону про фінансові компанії та частини шостої статті 44 Закону про кредитні спілки.

9. Національний банк України проводить інспекційні перевірки осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, за період, що не може перевищувати три роки.

10. Планові інспекційні перевірки об'єктів перевірки здійснюються відповідно до затвердженого Національним банком плану проведення інспекційних перевірок не більше одного разу на рік.

11. План проведення інспекційних перевірок складається із застосуванням ризик-орієнтованого підходу з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку 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.

12. План проведення інспекційних перевірок затверджується та оприлюднюється у строки та порядку, що визначені у частині п'ятій статті 23 Закону про фінансові компанії.

13. Датою, з якої починається відлік строку для визначення дати початку наступної планової інспекційної перевірки, є дата закінчення останньої планової інспекційної перевірки.

14. Адреса місцезнаходження об'єкта перевірки для цілей цього Положення визначається згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) або даними, наданими об'єктом перевірки Національному банку (уключаючи у відповідь на повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки), якщо вони надані не пізніше ніж за п'ять робочих днів до її початку.

Уповноважені, відповідно до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки, особи керуються інформацією з ЄДР під час визначення наявності (відсутності) об'єкта перевірки за місцезнаходженням,

якщо об'єктом перевірки змінено місцезнаходження і не надіслане повідомлення Національному банку про таку зміну.

Об'єкт перевірки зобов'язаний подати Національному банку документи, які підтверджують право володіння або користування приміщенням за адресою місцезнаходження, якщо адреса місцезнаходження такого об'єкта перевірки визначається згідно з даними, наданими таким об'єктом перевірки.

15. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи проводиться за місцезнаходженням відповідальної особи небанківської фінансової групи. Національний банк під час проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи має право проводити інспекційну перевірку учасників небанківської фінансової групи за їх місцезнаходженням.

Адреса місцезнаходження відповідальної особи небанківської фінансової групи та її учасників визначається відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення як для об'єкта перевірки.

16. Інспекційна перевірка надавачів супровідних послуг [крім страхового (перестрахового) брокера], які надають послуги небанківському надавачу фінансових послуг, власників істотної участі, ключових учасників у структурі власності, афілійованих та споріднених осіб небанківського надавача фінансових послуг здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки у ході проведення інспекційної перевірки такого небанківського надавача фінансових послуг та за його місцезнаходженням.

17. Інспекційна перевірка осіб, які надають послуги з аутсорсингу учаснику ринку небанківських фінансових послуг, здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки у ході проведення інспекційної перевірки такого учасника ринку небанківських фінансових послуг та за його місцезнаходженням.

18. Інспекційна перевірка страхового (перестрахового) брокера здійснюється за його місцезнаходженням, якщо страховий (перестраховий) брокер не надав іншу адресу відповідно до вимог пункту 19 розділу I цього Положення.

19. Інспекційна перевірка надавачів супровідних послуг може проводитися за адресою фактичного місця ведення ними діяльності (місцем здійснення управління і обліку, надання послуг) чи розташування офісу, з якого проводиться щоденне керування діяльністю (переважно перебуває керівництво, органи управління) у разі, якщо така адреса була надана Національному банку відповідно до пункту 14 розділу I цього Положення і у Національного банку наявне підтвердження її актуальності на дату початку інспекційної перевірки.

20. Документи, що подаються до Національного банку та керівнику інспекційної групи за його письмовим запитом відповідно до цього Положення, викладаються українською мовою, містити точну і достовірну інформацію, не містити виправлень та розбіжностей між відомостями, викладеними у них, та/або отриманими з офіційних джерел.

21. Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку та керівнику інспекційної групи за його письмовим запитом відповідно до цього Положення, перекладаються на українську мову (правильність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою.

22. Документи щодо іноземних юридичних осіб, фізичних осіб, фізичних осіб-іноземців мають бути нотаріально засвідчені за місцем видачі та легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

23. Національний банк має право здійснювати інспекційні перевірки об'єктів перевірки, розміщених на території інших держав, на підставі укладених міжнародних договорів, меморандумів чи інших документів у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг з іноземними органами регулювання та/або нагляду.

24. Процес інспекційної перевірки складається з таких етапів:

- 1) організація інспекційної перевірки;
- 2) проведення інспекційної перевірки;
- 3) оформлення результатів інспекційної перевірки.

II. Склад інспекційної групи, права й обов'язки членів інспекційної групи

25. Інспекційна група складається з наступних членів інспекційної групи:

- 1) куратора інспекційної перевірки;
- 2) керівника інспекційної групи та його заступника;
- 3) інспектора (інспекторів).

Склад інспекційної групи зазначається в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки.

26. Національний банк для проведення інспекційної перевірки має право на підставі окремих договорів залучати інших юридичних та фізичних осіб, у тому числі іноземних, які мають відповідну кваліфікацію (далі – залучені особи), за умови забезпечення захисту та збереження ними інформації про надання фінансових послуг, у тому числі інформації, що становить таємницю фінансової послуги, відповідно до Закону про фінансові компанії.

27. Національний банк не має права користуватися послугами осіб, зазначених у абзаці другому частини 12 статті 23 Закону про фінансові компанії.

28. Залучені особи не є службовцями Національного банку та підписують зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом, що стала їм доступна або потенційно могла стати доступною під час такої інспекційної перевірки, та надають запевнення (повідомлення) про відсутність конфлікту інтересів з об'єктом перевірки.

29. Обов'язки керівника інспекційної групи в разі його відсутності виконує заступник керівника інспекційної групи.

30. Члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки в межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг мають право:

1) безоплатно та безперешкодно одержувати від об'єкта перевірки інформацію, документи та їх копії [в паперовій або в електронній формі (у вигляді електронних файлів, копій документів, виготовлених методом сканування або створення фотокопій, електронних документів, засвідчених КЕП відповідної уповноваженої особи) електронною поштою чи на змінних носіях інформації], у тому числі інформацію з обмеженим доступом, необхідну для здійснення інспекційної перевірки, письмові пояснення з питань їх діяльності, включаючи ті, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються об'єктом перевірки, та/або щодо дотримання об'єктом перевірки законодавства України.

2) вільний (безперешкодний) доступ у робочий час до всіх приміщень об'єкта перевірки;

3) безперешкодно одержувати безоплатний доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем, включаючи систем автоматизації операцій, облікової і реєструючої системи, об'єкта перевірки, необхідних для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем;

4) перевіряти будь-яку звітність афілійованої особи та спорідненої особи небанківського надавача фінансових послуг щодо взаємовідносин з таким надавачем з метою визначення впливу відносин з цією особою на стан такого надавача та запитувати в небанківського надавача фінансових послуг і перевіряти будь-яку іншу інформацію та документи (їх копії), письмові пояснення від афілійованих та/або споріднених осіб такого надавача;

5) безоплатно одержувати від об'єкта перевірки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності об'єкта перевірки, у тому числі тієї інформації, копій документів, що зберігається (зберігаються) в інформаційних системах об'єкта перевірки, усні пояснення керівника та/або працівників об'єкта перевірки, вилучати (виносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки) письмові пояснення, а також виготовляти та вилучати (виносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки) копії документів з питань діяльності об'єкта перевірки, у тому числі копії документів, що свідчать про порушення законодавства України.

Документи або їх копії, оформлені з отриманням вимог, установлених в підпункті 9 пункту 35, пунктах 36, 37 розділу III цього Положення, що свідчать про факти порушення об'єктом перевірки законодавства України, долучаються до матеріалів інспекційної перевірки;

6) отримувати для опрацювання та виносити за межі місцезнаходження об'єкта перевірки, у випадках, передбачених у підпункті 5 пункту 35 розділу III цього Положення, оригінали документів, якщо об'єктом перевірки не забезпечено належних умов для інспекційної перевірки за місцезнаходженням такого об'єкта;

7) складати та подавати у формі електронного документа запити, протоколи, інші документи, які створюються під час інспекційної перевірки.

Обмін електронними документами між членами інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, та/або працівниками об'єкта перевірки здійснюється шляхом використання інформаційно-комунікаційних технологій або пересилання засобами електронної пошти Національного банку або передавання на змінних носіях інформації з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, встановлених Національним банком;

8) ініціювати проведення зустрічей [включаючи в режимі відеоконференцій та з правом відеозапису (за згодою об'єкта перевірки)] із об'єктом перевірки/членами колегіального виконавчого органу та членами ради (наглядової, спостережної – за наявності) об'єкта перевірки, контактною особою та іншими працівниками об'єкта перевірки, включаючи особою, уповноваженою

представляти інтереси об'єкта перевірки, для обговорення питань, що виникають під час інспектування;

9) призначати та проводити інтерв'ю [включаючи у режимі відеоконференцій та з правом відеозапису (за згодою об'єкта перевірки)] для одержання пояснень та інформації з будь-яким працівником об'єкта перевірки, особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, за погодженням із керівником інспекційної групи та з попереднім повідомленням об'єкта перевірки/керівника об'єкта перевірки або контактної особи об'єкта перевірки. Питання та відповіді під час інтерв'ю фіксуються в письмовій формі;

10) проводити (за запитом та в присутності особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки) перевірку наявності та стану майна, включаючи того, що є предметом застави, якою забезпечено виконання зобов'язань перед відповідним об'єктом перевірки за договорами про надання фінансових/супровідних послуг.

31. Права членів інспекційної групи, передбачені пунктами 1, 2 пункту 30 розділу II цього Положення, можуть бути реалізовані шляхом відвідування засідань колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми документами, комітетів/комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності об'єкта перевірки.

32. Члени інспекційної групи зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку;

2) сумлінно, вчасно та якісно виконувати свої службові обов'язки та доручення куратора інспекційної перевірки, керівника інспекційної групи;

3) бути об'єктивними та неупередженими під час виконання своїх службових обов'язків;

4) не розголошувати та не використовувати на свою користь чи на користь третіх осіб інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, чи іншу інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку з виконанням функцій, визначених законом, крім випадків, передбачених законодавством України.

III. Права та обов'язки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, та працівників об'єкта перевірки

33. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, має право вимагати від членів інспекційної групи дотримання обов'язків, визначених

у підпунктах 1, 4 пункту 32 розділу II цього Положення, оскаржувати дії інспекторів перед керівником інспекційної групи, куратором інспекційної перевірки, уповноваженою посадовою особою Національного банку.

34. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, працівники об'єкта перевірки не мають права чинити будь-який тиск на членів інспекційної групи та створювати перешкоди чи будь-яким іншим чином обмежувати їх дії щодо здійснення інспекційної перевірки.

35. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, працівники об'єкта перевірки зобов'язані здійснювати усі необхідні дії для реалізації прав членів інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки, передбачених пунктом 30 розділу II цього Положення, включаючи:

1) забезпечити членам інспекційної групи безоплатне та безперешкодне одержання інформації, у тому числі інформації з обмеженим доступом, документів та їх копій [в паперовій або в електронній формі (у вигляді електронних файлів, копій документів, виготовлених методом сканування або створення фотокопій, електронних документів, засвідчених КЕП відповідної уповноваженої особи) шляхом їх надсилання електронною поштою, або передавання на змінних носіях інформації], письмових пояснень з питань їх діяльності, включаючи тих, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються об'єктами перевірки, та/або щодо дотримання об'єктами перевірки законодавства України;

2) забезпечити вільний (безперешкодний) доступ у робочий час до всіх приміщень об'єкта перевірки;

3) забезпечувати присутність членів інспекційної групи на засіданні колегіальних органів управління, що визначені статутом та внутрішніми документами, комітетів/комісій, які наділені повноваженнями приймати рішення з питань діяльності об'єкта перевірки;

4) забезпечити членам інспекційної групи безоплатне та безперешкодне надання членам інспекційної групи доступу в режимі перегляду до всіх інформаційних систем, включаючи систем автоматизації операцій, облікової і реєструючої системи, об'єкта перевірки, необхідних для проведення інспекційної перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційної підтримки з питань функціонування таких систем, а також інформації, документів та письмових пояснень з питань діяльності об'єкта перевірки;

5) забезпечити інспекційну групу в день початку інспекційної перевірки службовим приміщенням, включаючи приміщенням узгодженим між об'єктом перевірки та Національним банком, яке відповідає вимогам щодо санітарно-епідеміологічних та санітарно-гігієнічних норм, із правом користування ним упродовж усього періоду проведення інспекційної перевірки (для юридичних осіб). Приміщення має бути обладнане потрібними меблями, шафою для зберігання документів (яка закривається на ключ або з можливістю її опечатування), комп'ютерною технікою. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки в разі відсутності можливості виділити інспекційній групі ізольоване від працівників об'єкта перевірки та/або інших осіб службове приміщення, ураховуючи чисельність цієї групи та за згодою керівника інспекційної групи, зобов'язаний забезпечити виділення окремих робочих місць, обладнаних відповідно до зазначених вище вимог.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, в разі відсутності можливості забезпечити виконання вимог підпункту 5 пункту 35 розділу III цього Положення, зобов'язана надати інспекційній групі інформацію і документи [або їх копії, оформлені (за запитом керівника інспекційної групи) відповідно до вимог, установлених в підпункті 9 пункту 35, пунктах 36, 37 розділу III цього Положення], зазначені в підпункті 1 пункту 35 розділу III та пунктах 90, 92, 93 розділу VII цього Положення, для їх опрацювання поза місцезнаходженням об'єкта перевірки з дотриманням порядку, встановленого в пунктах 96, 97 розділу VII цього Положення, а в разі їх неналежної якості (уключаючи низьку роздільну якість шрифту), яка ускладнює опрацювання документів, надає на вимогу керівника інспекційної групи для опрацювання оригінали документів, потрібних для подальших наглядових дій.

6) забезпечити членам інспекційної групи можливість користування телефонним та інтернет-зв'язком, комп'ютерною технікою об'єкта перевірки (за можливості);

7) забезпечити обмеження доступу до приміщення або робочих місць, виділених інспекційній групі, для осіб, які не є членами інспекційної групи, упродовж усього часу проведення інспекційної перевірки (доступ надається виключно з дозволу керівника інспекційної групи);

8) організувати в день початку інспекційної перевірки зустріч інспекційної групи (уключаючи в режимі відеоконференцій) з особою, уповноваженою представляти інтереси, контактною особою і посадовими особами (за потреби) об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) та впродовж інспекційної перевірки

забезпечувати організацію таких зустрічей (уключаючи в режимі відеоконференцій) за ініціативою керівника інспекційної групи (за потреби);

9) забезпечити безоплатне надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, документів, копій документів, витягів із них (уключаючи інформацію/документи, що зберігаються в інформаційних системах, включаючи системах автоматизації операцій, обліковій і реєструючій системі, об'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), письмових пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, у зазначені в запиті терміни, засвідчених особистим підписом особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки із зазначенням назви її посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису "Згідно з оригіналом".

36. Копія електронного документа, електронна копія паперового документа подаються до Національного банку з КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки на цифрових носіях інформації [оптичних-дисках (CD/DVD) або USB-флешнакопичувачах].

37. Об'єкт перевірки, у випадку, якщо на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи має бути надано значну кількість електронних документів, на які накладається КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, якщо програмно-технічні комплекси об'єкта перевірки не забезпечують одночасний груповий підпис документів, має право, за узгодженням з керівником інспекційної групи, надати такі електронні копії документів у згрупованому форматі (у вигляді єдиного архівного файлу) з дотриманням наступних етапів:

1) згрупувати файли електронних документів за тематикою, наприклад за контрагентом, типом договорів, періодами операцій тощо;

2) об'єднати кожен групу електронних документів за обраною тематикою в один архівний файл методом стиснення без втрати даних в одному із загальноприйнятих стандартів, що дозволяє провести розархівування за допомогою вбудованих в операційну систему інструментів (zip, rar тощо);

3) засвідчити отримані електронні дані КЕП особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки;

4) здійснити запис отриманих файлів на оптичний-диск одноразового запису (CD-R / DVD-R) з фіналізацією сесії запису диску.

38. Оптичний диск надається разом із супровідним листом у якому зазначається:

- 1) серійний номер оптичного диску;
- 2) контрольні суми усіх архівних файлів у форматі (CRC, MD5, SHA);
- 3) запевнення особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки про те, що надані електронні документи та електронні копії документів, що виготовлені методом сканування або створення фотокопій паперових документів, відповідають оригіналам документів.

39. Електронні копії паперових документів мають створюватись у вигляді файлів, які містять відскановані з паперових носіїв зображення документів.

40. Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

- 1) формат готового файла – PDF;
- 2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- 3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;
- 4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- 5) роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

41. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний з метою створення умов для проведення інспекційної перевірки в разі своєї тимчасової відсутності/неможливості виконувати свої обов'язки призначити особу, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки та/або призначити особу, уповноважену представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки.

IV. Підстави проведення позапланових інспекційних перевірок

42. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки фінансової компанії, ломбарду визначені частиною четвертою статті 47 Закону про фінансові компанії.

43. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки страховика, страхової групи визначені частиною п'ятою статті 116 Закону про страхування.

44. Підстави для проведення позапланової інспекційної перевірки кредитної спілки визначені частиною сьомою статті 44 Закону про кредитні спілки.

45. Національний банк має право прийняти рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкта перевірки за наявності інших обґрунтованих підстав, до яких належать:

1) виявлення Національним банком фактів, що свідчать/можуть свідчити про наявність ознак здійснення небанківськими надавачами фінансових послуг, їх відокремленими підрозділами ризикової діяльності;

2) виявлення в документах, що подаються до Національного банку згідно із законодавством України, інформації, що свідчить про недотримання надавачами супровідних послуг, відокремленими підрозділами учасників ринку небанківських фінансових послуг, власниками істотної участі та ключовими учасниками у структурі власності, афілійованими та спорідненими особами небанківських надавачів фінансових послуг, небанківськими фінансовими групами, відповідальними особами небанківських фінансових груп, учасниками небанківських фінансових груп, іноземними учасниками ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, особами, які надають послуги з аутсорсингу, вимог законодавства у сфері фінансових послуг, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;

3) перевірка виконання небанківською фінансовою групою вимоги та/або рішення Національного банку про усунення порушення законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, висунутої (прийнятої) Національним банком за результатами здійснення нагляду;

4) наявність у Національного банку фактів, що можуть свідчити про наявність структури небанківської фінансової групи, що унеможлиблює здійснення нагляду на консолідованій основі;

5) неподання у встановлений законодавством строк небанківською фінансовою групою, надавачами супровідних послуг, іноземними учасниками ринку небанківських фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, звітності, інших документів та/або інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства та/або на вимогу Національного банку;

б) необхідність перевірки виконання надавачами супровідних послуг, відокремленими підрозділами учасників ринку небанківських фінансових послуг, власниками істотної участі у небанківських надавачах фінансових послуг, небанківською фінансовою групою, її учасниками, іноземним учасником ринку небанківських фінансових послуг, який здійснює діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, встановлених Національним банком вимог/заборон/лімітів/обмежень/обов'язкових фінансових нормативів;

7) результати аналізу звернень споживачів фінансових послуг та інших осіб під час врегулювання простроченої заборгованості свідчать/можуть свідчити про порушення колекторською компанією вимог законодавства України щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);

8) виявлення за результатами інспекційної перевірки кредитодавця/нового кредитора фактів нездійснення/неналежного здійснення ними контролю за діяльністю колекторської компанії, з якою укладено договір про врегулювання простроченої заборгованості, що можуть свідчити про недотримання такою колекторською компанією вимог законодавства України щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);

9) виявлення за результатами безвиїзного нагляду порушень вимог, заборон або обмежень, встановлених законодавством про захист прав споживачів фінансових послуг, а також невиконання застосованих Національним банком заходів впливу, наданих рекомендацій та зауважень;

10) відмова учасника небанківської фінансової групи від проведення інспекційної перевірки під час проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, включаючи недопуск членів інспекційної групи, ненадання документів (їх копій) та/або інформації щодо предмета інспекційної перевірки, відмова в доступі до приміщень (підстава для позапланової інспекційної перевірки такого учасника небанківської фінансової групи).

V. Організація планової інспекційної перевірки

46. Національний банк повідомляє об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про проведення планової інспекційної перевірки не пізніше ніж за 10 календарних днів до початку її проведення.

47. Національний банк надсилає повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки засобами електронної пошти або поштового зв'язку у випадку, визначеному в пункті 49 розділу V цього Положення.

48. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки, яке складено в електронній формі, підписується КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку та надсилається електронною поштою Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

49. Національний банк може здійснювати комунікацію з об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) в паперовій формі у разі отримання:

1) письмового повідомлення від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про припинення офіційної комунікації засобами електронної пошти, наданого Національному банку в установленому ним порядку та/або наявності рішень уповноважених державних органів України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до юридичних осіб, які надають послуги електронних поштових сервісів [у випадку, коли об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) користується послугами відповідної особи];

2) при надсиланні документа засобами електронної пошти, повідомлення про неможливість доставити електронний документ адресату з причин, що не залежать від Національного банку (включаючи через блокування, заборону, обмеження використання, поштового сервісу/поштової скриньки згідно з рішеннями уповноважених державних органів України, суду, власника поштового сервера, провайдера, неможливість отримання повідомлень через відсутність вільного місця в поштової скриньці).

50. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана повідомити учасників небанківської фінансової групи про проведення планової інспекційної перевірки, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою. Учасники небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, вважаються повідомленими про проведення планової інспекційної перевірки у разі направлення Національним банком повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки відповідальній особі небанківської фінансової групи.

51. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки (крім інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) має містити таку інформацію:

1) дати початку та закінчення інспекційної перевірки;

2) період інспекційної перевірки;

3) місцезнаходження об'єкта перевірки;

4) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності)/прізвища, імена та по батькові (за наявності) керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки та їх контактні телефони;

5) мету, підстави та основні напрями планової інспекційної перевірки;

6) пропозиції щодо попередньої зустрічі (за потреби такої зустрічі) з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, відомості про можливість проведення такої зустрічі в режимі відеоконференції;

7) запити про надання документів (їх копій), інформації, форми для заповнення;

8) іншу важливу інформацію, що стосується об'єкта, способу та/або предмета планової інспекційної перевірки.

52. Об'єкт перевірки зобов'язаний надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

53. Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до інформації, зазначеної у підпунктах 1, 2, 4, 5 пункту 51 розділу V цього Положення, має містити таку інформацію:

1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);

2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи та її місцезнаходження;

3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань та місцезнаходжень;

4) пропозиції щодо попередньої зустрічі (за потреби такої зустрічі) з особою, уповноваженою представляти інтереси відповідальної особи небанківської фінансової групи та учасника небанківської фінансової групи (за потреби), відомості про можливість проведення такої зустрічі в режимі відеоконференції;

5) запити, адресовані відповідальній особі небанківської фінансової групи та учаснику небанківської фінансової групи про надання документів (їх копій), інформації, форми для заповнення;

6) іншу важливу інформацію, що стосується небанківської фінансової групи та/або предмета планової інспекційної перевірки.

54. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи (їх копії) та інформацію, зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, відповідальній особі небанківської фінансової групи.

55. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати всю інформацію та документи (їх копії), зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, включаючи щодо учасників небанківської фінансової групи, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

56. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів, може звернутися до Національного банку з обґрунтованим клопотанням про їх продовження, але не більше ніж на два робочих дні.

57. До початку проведення планової інспекційної перевірки може проводитися попередня зустріч (включаючи в режимі відеоконференцій) із особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) за участю куратора

інспекційної перевірки і керівника інспекційної групи, керівників підрозділу Національного банку, що здійснює інспекційну перевірку (за потреби).

Особа, уповноважена представляти інтереси учасника небанківської фінансової групи, може запрошуватися на зустріч у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи (за потреби).

Під час зустрічі обговорюються організаційні питання щодо майбутньої інспекційної перевірки.

58. Планова інспекційна перевірка здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки, до якого можуть бути внесені зміни (за потреби).

59. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи) має містити:

1) найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) об'єкта перевірки;

2) ідентифікаційний код об'єкта перевірки згідно з ЄДР/реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) місцезнаходження об'єкта перевірки;

4) строки проведення планової інспекційної перевірки (дати початку та закінчення);

5) дату та період планової інспекційної перевірки;

6) склад інспекційної групи [прізвища, імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника, його заступника та куратора інспекційної перевірки.

60. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до інформації, зазначеної у підпунктах 4-6 пункту 59 розділу V цього Положення має містити:

1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);

2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи, її ідентифікаційний код згідно з ЄДР та місцезнаходження;

3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються плановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань, ідентифікаційних кодів згідно з ЄДР та місцезнаходжень.

61. У ході проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи на відповідальну особу небанківської фінансової групи та інших учасників небанківської фінансової групи, які зазначені у розпорядчому акті Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, поширюються права та обов'язки об'єкта перевірки.

62. Планова інспекційна перевірка здійснюється згідно з програмою планової інспекційної перевірки, яка є додатком до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки. Програма планової інспекційної перевірки може бути змінена в частині переліку питань.

63. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки (зміни до нього) підписується уповноваженою посадовою особою Національного банку.

64. Розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки надсилається об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у формі електронного документа шляхом пересилання засобами електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) до початку планової інспекційної перевірки або вручається в перший день планової інспекційної перевірки.

65. Зміни до розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки доводяться до відома об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше ніж через два робочих дні після їх внесення в один із таких способів:

1) направлення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) електронного документа шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки/відповідальної особи небанківської фінансової групи;

2) вручення керівником інспекційної групи належним чином засвідченої копії розпорядчого акта Національного банку у паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з отриманням відмітки про вручення.

VI. Організація позапланової інспекційної перевірки

66. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки (зміни до нього) підписує уповноважена посадова особа Національного банку.

67. До розпорядчого акта можуть вноситися зміни (за потреби). Зміни до розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки доводяться до відома об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше наступного робочого дня після їх внесення в один із таких способів:

1) направлення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) електронного документа шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи);

2) вручення керівником інспекційної групи належним чином засвідченої копії розпорядчого акта Національного банку у паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з отриманням відмітки про вручення.

68. Національний банк повідомляє про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше дня її початку шляхом надсилання повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки в електронній формі у порядку, визначеному пунктом 48 розділу V цього Положення, або шляхом вручення повідомлення у паперовій формі особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної

перевірки небанківської фінансової групи) у перший день позапланової інспекційної перевірки з отриманням відмітки про вручення.

69. Керівник інспекційної групи у випадку відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), отримати повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки робить відповідну відмітку на такому повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки.

70. Повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки із відміткою про відмову отримати таке повідомлення, залишається у Національному банку.

71. Об'єкт перевірки зобов'язаний надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

72. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи та інформацію, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, відповідальній особі небанківської фінансової групи.

73. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення позапланової інспекційної перевірки, включаючи щодо учасників небанківської фінансової групи, у визначених формі, структурі, вигляді та в установлені Національним банком строки.

74. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів, може звернутися до Національного банку з обґрунтованим клопотанням про їх продовження, але не більше ніж на два робочих дні.

75. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи) має містити:

- 1) найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) об'єкта перевірки;
- 2) ідентифікаційний код об'єкта перевірки згідно з ЄДР/реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
- 3) місцезнаходження об'єкта перевірки;
- 4) підстави проведення позапланової інспекційної перевірки;
- 5) строки проведення позапланової інспекційної перевірки (дати початку та закінчення);
- б) дату та період позапланової інспекційної перевірки;
- 7) перелік питань, що підлягають позаплановій інспекційній перевірці;
- 8) склад інспекційної групи [прізвища, імена, по батькові (за наявності)] із зазначенням її керівника, його заступника та куратора інспекційної перевірки.

76. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи додатково до підпунктів 4-8 пункту 75 розділу VI цього Положення має містити:

- 1) найменування небанківської фінансової групи (за наявності);
- 2) найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи, її ідентифікаційний код згідно з ЄДР та місцезнаходження;
- 3) перелік учасників небанківської фінансової групи, які охоплюються позаплановою інспекційною перевіркою, із зазначенням їх найменувань, ідентифікаційних кодів згідно з ЄДР та місцезнаходжень.

77. У ході проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи на відповідальну особу небанківської фінансової групи та інших учасників небанківської фінансової групи, які зазначені у розпорядчому акті Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, поширюються права та обов'язки об'єкта перевірки.

VII. Проведення інспекційної перевірки

78. Зустріч (уключаючи в режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки, та

контактною особою об'єкта перевірки проводиться у перший день планової інспекційної перевірки (за потреби).

79. Спільна зустріч (уключаючи в режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси відповідальної особи, та особою, уповноваженою представляти інтереси учасника небанківської фінансової групи, (за потреби) і їх контактними особами (за потреби) у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи проводиться у перший день інспекційної перевірки.

80. Керівник інспекційної групи під час зустрічі представляє членів інспекційної групи та вручає особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), належним чином засвідчену копію розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки (якщо такий розпорядчий акт не був надісланий у формі електронного повідомлення) та інформує про предмет, період, обсяги, строки та напрями планової інспекційної перевірки, засоби комунікації та можливості обміну інформацією, а також обговорює інші організаційні питання.

81. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення планової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) представляє контактну особу та посадових осіб, відповідальних за напрями, які підлягають плановій інспекційній перевірці.

82. Копія розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки вручається керівником інспекційної групи особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у перший день позапланової інспекційної перевірки перед її початком.

83. Копія розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки реєструється об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у внутрішній системі реєстрації кореспонденції/документообігу (у разі наявності такої системи), та на іншій копії розпорядчого акта робиться відмітка про його отримання, що залишається в керівника інспекційної групи.

84. У перший день позапланової інспекційної перевірки проводиться зустріч (уключаючи в режимі відеоконференції) членів інспекційної групи з особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) та контактною особою об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення позапланової інспекційної перевірки небанківської фінансової групи), на якій члени інспекційної групи інформують про предмет, період, обсяги, строки та напрями позапланової інспекційної перевірки, засоби комунікації та можливості обміну інформацією, а також інші організаційні питання.

85. Відсутність особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) впродовж першого дня інспекційної перевірки є підставою для складання акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки.

86. На вимогу керівника інспекційної групи або особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) за результатами проведених зустрічей у день початку та під час здійснення інспекційної перевірки складаються протоколи зустрічей в рамках інспекційних перевірок за формою, визначеною в додатку 1 до цього Положення, що підписуються усіма учасниками таких зустрічей.

Один із примірників протоколу подається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) або контактній особі об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

87. Інформація про призначення контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) фіксується в протоколі зустрічі, що складається та підписується особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) в перший день інспекційної перевірки та членами інспекційної групи.

88. Керівник інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки в межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання

фінансових та/або супровідних послуг має право направити запит об'єкту перевірки (відповідальній особі та учаснику небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) на отримання інформації, матеріалів, документів (їх копій), пояснень, який складається у формі електронного документа або паперовій формі.

Кожний запит підлягає реєстрації об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

89. Запит у паперовій формі складається у двох примірниках (по одному для кожної зі сторін) за підписом керівника інспекційної групи.

На другому примірнику запиту, що залишається у керівника інспекційної групи, робиться відмітка із зазначенням дати та часу його отримання об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

90. Об'єкт перевірки надає інформацію, матеріали (включаючи в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо об'єкта перевірки відповідно до визначених у письмовому запиті переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації.

91. Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує отримання необхідної інформації, матеріалів, документів, пояснень від учасників небанківської фінансової групи відповідного до запиту Національного банку та консолідує отриману інформацію, матеріали, документи, пояснення.

92. Відповідальна особа небанківської фінансової групи надає інформацію, матеріали (включаючи в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо небанківської фінансової групи, відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи відповідно до визначених у письмовому запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації.

93. Учасник небанківської фінансової групи надає інформацію, матеріали (включаючи в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення щодо небанківської фінансової групи, відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи відповідальній особі небанківської фінансової групи або інспекційній групі відповідно до визначених у письмовому запиті за

підписом керівника інспекційної групи переліку, строків надання, форми, структури, вигляду та на визначених носіях інформації, у разі якщо такий запит був адресований учаснику небанківської фінансової групи.

94. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) має право надати керівникові інспекційної групи обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, матеріалів, документів, письмових пояснень, але не більше ніж на два робочих дні, за наявності об'єктивних причин, що унеможливають дотримання встановлених строків надання інформації та документів.

Клопотання про продовження строку має враховувати встановлені обмеження щодо тривалості проведення інспекційної перевірки і не перешкоджати їй вчасному завершенню.

95. Керівник інспекційної групи в разі потреби уточнення фактів і обставин, які стосуються періоду поточного інспектування, в межах повноважень Національного банку з нагляду за діяльністю з надання фінансових та/або супровідних послуг має право отримувати від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи/учасника небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) інформацію, документи (уключаючи копії/витяги з них), які не належать до періоду поточного інспектування та письмові пояснення щодо них, у визначених в запиті строки та вигляді.

96. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи/учасник небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) передає інформацію, матеріали та документи на письмові запити за підписом керівника інспекційної групи або уповноваженої посадової особи Національного банку на підставі акта про приймання-передавання (додаток 2).

97. Акт про приймання-передавання складається об'єктом перевірки (відповідальною особою небанківської фінансової групи/учасником небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у двох примірниках – по одному для кожної зі сторін і підписується сторонами окремо за кожним із його пунктів під час передавання документів інспекційній групі та під час їх повернення об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи/учаснику небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

98. Керівник інспекційної групи повертає об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи/учаснику небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) матеріали та документи, надані для опрацювання відповідно до актів про приймання-передавання, не пізніше останнього дня інспекційної перевірки.

99. Керівник інспекційної групи в останній день інспекційної перевірки складає акт про відсутність на момент закінчення інспекційної перевірки в службовому приміщенні, що виділено інспекційній групі для проведення інспекційної перевірки, будь-яких матеріалів і документів, наданих об'єктом перевірки (відповідальною особою/учасниками небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) на письмові запити за підписом керівника інспекційної групи (далі – акт про відсутність матеріалів), якщо таке приміщення надане інспекційній групі відповідно до підпункту 5 пункту 35 розділу III цього Положення.

100. Акт про відсутність матеріалів складається у двох примірниках – по одному для кожної зі сторін та підписується сторонами (керівником інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси/контактною особою об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи)).

101. Акт про відсутність матеріалів не складається у разі, якщо інспекційній групі не надавалося окреме службове приміщення для проведення інспекційної перевірки та не було надано жодного документа (копії документа) для проведення інспекційної перевірки.

102. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси/контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) від підписання акта про відсутність матеріалів фіксує факт такої відмови у обох примірниках акта.

Один примірник акта про відсутність матеріалів надається особі, уповноваженій представляти інтереси/контактній особі об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з проставленням відмітки про отримання на другому примірнику акта, що залишається у керівника інспекційної групи.

103. Керівник інспекційної групи в разі відмови від отримання акта про відсутність матеріалів/відсутності особи, уповноваженої представляти інтереси/контактної особи об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської

фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) передає один примірник акта в день його складання об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) із відміткою про його отримання на другому примірнику акта, що залишається у Національному банку, або надсилає примірник акта об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше наступного робочого дня після дня його складання.

104. Інспекційна перевірка завершується проведенням зустрічі (уключаючи нараду в режимі відеоконференцій) за участю особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки, керівника підрозділу Національного банку, який здійснював інспекційну перевірку (за потреби).

На зустріч можуть бути запрошені інші працівники Національного банку та/або об'єкта перевірки.

105. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи завершується проведенням спільної зустрічі (уключаючи в режимі відеоконференцій) за участю осіб, уповноважених представляти інтереси відповідальної особи та учасників небанківської фінансової групи, керівника інспекційної групи, куратора інспекційної перевірки, керівника підрозділу Національного банку, який здійснював інспекційну перевірку (за потреби).

106. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) має право запрошувати інших посадових осіб об'єкта перевірки (за потреби).

VIII. Оформлення результатів інспекційної перевірки

107. Інспектор/інспектори за результатами інспекційної перевірки об'єкта перевірки складає довідку про інспекційну перевірку.

108. Довідка про інспекційну перевірку містить:

- 1) описову частину;
- 2) висновки;
- 3) виявлені порушення (у разі їх виявлення);

4) виявлені ознаки здійснення ризикової діяльності (у разі їх виявлення);

5) виявлені кількісні індикатори, визначені частиною першою статті 120 Закону про страхування, частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);

6) виявлені ризики, ознаки та обставини, визначені частиною другою статті 48 Закону про фінансові компанії, частиною першою статті 119 Закону про страхування, частиною першою статті 46 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);

7) недоліки у діяльності об'єкта перевірки (у разі їх виявлення).

109. Довідка про інспекційну перевірку може містити іншу інформацію щодо результатів інспекційної перевірки та обґрунтовані рекомендації об'єкту перевірки щодо усунення недоліків у його діяльності.

110. Члени інспекційної групи несуть відповідальність за висновки, викладені в довідці про інспекційну перевірку.

Висновки формуються на підставі отриманих результатів інспекційної перевірки, інформації/документів, отриманих у межах нагляду (включаючи від органів державної влади, органів місцевого самоврядування та інших осіб) та аналізі інформації і пояснень об'єкта перевірки.

Висновки можуть містити професійне судження, яке, у разі його надання, викладається у окремому документі.

111. Довідка про інспекційну перевірку складається у двох примірниках за підписом інспектора/інспекторів, який/які її готував/готували, та погоджується керівником інспекційної групи.

112. Перший примірник довідки про інспекційну перевірку передається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи за результатами проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи та її учасників) для ознайомлення із зазначенням дати передавання та підпису про отримання на другому примірнику, який залишається в керівника інспекційної групи.

113. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) не пізніше третього робочого дня з дати отримання довідки про інспекційну перевірку зобов'язані

повідомити Національний банк засобами електронної пошти про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку.

114. Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) в разі наявності заперечень щодо фактів і висновків, рекомендацій об'єкту перевірки щодо усунення недоліків у його діяльності (у разі надання), викладених у довідці про інспекційну перевірку, має право одночасно із повідомленням Національного банку про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку надати обґрунтовані письмові заперечення із документальним підтвердженням (за наявності), які є невід'ємною частиною довідки про інспекційну перевірку.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, в разі самостійного усунення об'єктом перевірки виявлених порушень, які зазначені в довідці про інспекційну перевірку, зобов'язана протягом трьох робочих днів з дати її отримання повідомити Національний банк про їх усунення із наданням підтвердних документів.

115. Керівник інспекційної групи розглядає заперечення та інформує об'єкт перевірки (відповідальну особу небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) про результати такого розгляду.

Куратор інспекційної перевірки може прийняти рішення про проведення зустрічі (уключаючи в режимі відеоконференції) для обговорення результатів розгляду заперечень щодо фактів і висновків, викладених у довідці про інспекційну перевірку, за пропозицією керівника інспекційної групи або за письмовим клопотанням особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

Працівники структурних підрозділів Національного банку, до компетенції яких належать питання, що розглядатимуться під час зустрічі, можуть бути залучені до участі у такій зустрічі (за потреби).

116. Довідка про інспекційну перевірку вважається такою, що доведена до відома об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) у разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки (відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі проведення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) в установлений строк інформації про ознайомлення з довідкою про інспекційну перевірку.

117. Керівник інспекційної групи має право надіслати довідку про інспекційну перевірку засобами поштового зв'язку (з дотриманням вимог щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу, установлених Національним банком) не пізніше третього робочого дня (включно) після останнього дня інспекційної перевірки, зазначеного в розпорядчому акті про проведення інспекційної перевірки.

Датою отримання довідки про інспекційну перевірку в такому разі є дата, зазначена об'єктом перевірки на поштовому повідомленні про вручення.

118. Керівник інспекційної групи за результатами інспекційної перевірки з урахуванням довідок про інспекційну перевірку та іншої інформації складає проєкт звіту про інспекційну перевірку, який може містити перелік усіх виявлених:

1) порушень (у разі їх виявлення);

2) кількісних індикаторів, визначених частиною першою статті 120 Закону про страхування, частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);

3) ознак здійснення ризикової діяльності (у разі їх виявлення);

4) ризиків, ознак та обставин, визначених частиною другою статті 48 Закону про фінансові компанії, частиною першою статті 119 Закону про страхування, частиною першою статті 46 Закону про кредитні спілки (у разі їх виявлення);

5) недоліків у діяльності об'єкта перевірки у разі їх виявлення та обґрунтованих рекомендацій щодо їх усунення з урахуванням результатів опрацювання рекомендацій з об'єктом перевірки (за наявності).

119. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності небанківських фінансових установ Національного банку України (далі – Комітет з питань нагляду) розглядає основні висновки, виявлені порушення, недоліки в діяльності об'єкта перевірки та рекомендації щодо усунення таких недоліків (за наявності).

120. Звіт про інспекційну перевірку роздруковується у двох примірниках і підписується керівником інспекційної групи та куратором інспекційної перевірки після розгляду результатів інспекційної перевірки Комітетом з питань нагляду та врахування рекомендацій за результатами такого розгляду (за наявності).

121. Перший примірник звіту про інспекційну перевірку не пізніше ніж через 30 календарних днів із дати закінчення інспекційної перевірки, яка

встановлена в розпорядчому акті Національного банку про проведення інспекційної перевірки, надсилається об'єкту перевірки (відповідальній особі небанківської фінансової групи за результатами інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) з урахуванням вимог щодо пересилання документів, які містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком, із супровідним листом.

122. Другий примірник звіту про інспекційну перевірку залишається в Національному банку для зберігання згідно з установленими вимогами.

123. Звіт про інспекційну перевірку, довідки про інспекційну перевірку та інші матеріали щодо інспекційної перевірки є інформацією з обмеженим доступом.

124. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи) в разі надання за результатами інспекційної перевірки рекомендацій протягом одного місяця з дня отримання звіту про інспекційну перевірку подає до Національного банку інформацію щодо виконаних рекомендацій з підтверджуючими документами (їх копіями)/поясненнями та/або план заходів щодо виконання наданих рекомендацій, які не були виконані об'єктом перевірки (далі – план заходів) із визначенням відповідальних осіб об'єкта перевірки (відповідальної особи/учасників небанківської фінансової групи за результатами інспекційної перевірки небанківської фінансової групи) та строків їх виконання. Строк виконання рекомендацій не має перевищувати три місяці з дати отримання об'єктом перевірки звіту про інспекційну перевірку.

125. Об'єкт перевірки в разі незгоди з наданими за результатами інспекційної перевірки усіма рекомендаціями чи окремими з них протягом одного місяця з дня отримання звіту має поінформувати Національний банк про незгоду з наданням обґрунтованих пояснень, які враховуються Національним банком під час визначення наглядових дій.

126. Об'єкт перевірки має право разом із планом заходів надати обґрунтоване клопотання щодо збільшення визначених в пункті 124 розділу VIII цього Положення строків виконання наданих рекомендацій.

Національний банк, за результатами розгляду клопотання, має право погодити збільшення строків виконання наданих рекомендацій або відхилити відповідне клопотання за відсутності належного обґрунтування збільшення строків виконання рекомендації.

127. Невиконання об'єктом перевірки, включаючи відповідальною особою/іншими учасниками небанківської фінансової групи, рекомендацій за

результатами інспекційної перевірки може впливати на оцінку об'єкта перевірки під час здійснення нагляду у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, розпорядчим актом Національного банку щодо оцінки ризику порушення прав споживачів фінансових послуг.

128. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи щодо небанківської фінансової групи) звітує Національному банку про виконання наданих рекомендацій не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, встановленого Національним банком на виконання рекомендації, із наданням підтвердних документів (їх копій)/інформації/пояснень.

129. Результати проведення інспекційної перевірки оформляються згідно з вимогами цього Положення.

130. Об'єкт перевірки (відповідальна особа небанківської фінансової групи щодо небанківської фінансової групи) зобов'язані на запит Національного банку надавати додаткові/уточнюючі пояснення, інформацію/документи (їх копії), запитувані Національним банком після проведення інспекційної перевірки, які стосуються її результатів, в порядку та строк, встановлені у такому запиті, для цілей застосування заходів за результатами інспекційної перевірки.

ІХ. Порядок дій у разі створення перешкод під час проведення інспекційної перевірки

131. Керівник інспекційної групи складає акт про відмову в проведенні інспекційної перевірки за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (далі – акт про відмову) в разі відмови об'єкта перевірки в проведенні уповноваженими Національним банком особами інспекційної перевірки, у випадках:

- 1) недопуску інспекторів до здійснення інспекційної перевірки;
- 2) ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки;
- 3) відмови в доступі до приміщень об'єктів перевірки, що використовуються при наданні фінансових послуг;
- 4) відсутності протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки.

132. Керівник інспекційної групи складає акт про відмову в разі відмови учасника небанківської фінансової групи в проведенні уповноваженими Національним банком особами інспекційної перевірки, у випадках:

- 1) недопуску інспекторів до здійснення інспекційної перевірки;
- 2) ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки;
- 3) відмови в доступі до приміщень, об'єктів перевірки, що використовуються при наданні фінансових послуг;
- 4) відсутності або відсутності протягом першого дня інспекційної перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси учасника особи небанківської фінансової групи.

Складення акта про відмову в проведенні інспекційної перевірки щодо учасника небанківської фінансової групи (крім відповідальної особи небанківської фінансової групи) не призводить до завершення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи, але є підставою для проведення позапланової інспекційної перевірки такого учасника небанківської фінансової групи.

133. Керівник інспекційної групи у разі встановлення інспекційною перевіркою факту відсутності об'єкта перевірки за місцезнаходженням об'єкта перевірки, зазначеним в ЄДР, складає акт про відсутність об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань за формою згідно з додатком 4 до цього Положення (далі – акт про відсутність). Факт відсутності об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в ЄДР, може підтверджуватися матеріалами фото- та/або відеофіксації, які додаються до акта про відсутність.

134. Акт про відмову складається у двох примірниках, підписується членами інспекційної групи та особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки.

Особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки має право викласти у відповідній частині акта про відмову заперечення/пояснення разом із відмовою від підписання такого акта.

135. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки об'єкта перевірки від підписання акта про відмову фіксує факт такої відмови у двох примірниках такого акта.

136. Один примірник акта про відмову надається особі, уповноваженій представляти інтереси об'єкта перевірки, з проставленням відмітки про надання на другому примірнику такого акта, що залишається в керівника інспекційної групи.

137. Керівник інспекційної групи в разі відмови особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від отримання примірника акта про відмову/відсутності/ особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, надсилає примірник такого акта об'єкту перевірки засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше двох робочих днів з дня його складання.

138. Акт про відсутність складається у двох примірниках та підписується членами інспекційної групи.

139. Керівник інспекційної групи надсилає примірник акта про відсутність об'єкту перевірки за його адресою згідно з даними ЄДР засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше двох робочих днів з дня його складання.

140. Звіт про інспекційну перевірку об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи), довідка про інспекційну перевірку об'єкта перевірки не складаються у разі складання акта про відмову/акта про відсутність щодо об'єкта перевірки (крім небанківської фінансової групи). Довідка та звіт про інспекційну перевірку небанківської фінансової групи не складаються у разі складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи.

141. Інспекційна перевірка вважається закінченою після складання акта про відмову або акта про відсутність (крім випадку складання акта про відмову/акта про відсутність щодо учасника небанківської фінансової групи відмінного від відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

142. Дата складання акта про відмову/акта про відсутність є датою закінчення інспекційної перевірки (крім випадку складання акта про відмову/акта про відсутність щодо учасника небанківської фінансової групи відмінного від відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі інспекційної перевірки небанківської фінансової групи).

143. Інспекційна перевірка небанківської фінансової групи вважається закінченою після складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи.

144. Дата складання акта про відмову/акта про відсутність щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи є датою закінчення інспекційної перевірки небанківської фінансової групи.

145. Складення акта про відмову/акта про відсутність є підставою для внесення змін до розпорядчого акта Національного банку про проведення інспекційної перевірки щодо зменшення строків проведення інспекційної перевірки (зміни дати закінчення).

Додаток 1
до Положення про організацію та
проведення інспекційних перевірок
на ринках небанківських
фінансових послуг
(пункт 86 розділу VII)

Протокол
зустрічі в рамках інспекційної перевірки

1. від “ ___ ” _____ 20__ року _____ № ___
(місце складання)
2. _____
[найменування/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) об'єкта
перевірки (фізичної особи, фізичної особи-підприємця),
3. _____
[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) керівника об'єкта перевірки
(юридичної особи)]
4. Мета зустрічі:
5. Дата і час зустрічі:
6. Місце проведення зустрічі, спосіб:
7. Представники Національного банку України:
8. Представники об'єкта перевірки:
9. Питання для обговорення:
 - 1) представники Національного банку України:
 - 2) представники об'єкта перевірки:
10. Резюме (результат):
11. З протоколом зустрічі в межах інспекційної перевірки ознайомлені і підтверджуємо відсутність заперечень щодо викладеного в протоколі зустрічі.

12. Від Національного банку України:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

13. Від об'єкта перевірки:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

Пояснення до заповнення додатка

1. У пункті 9 зазначаються всі питання, які потребують обговорення.

2. У пункті 10 протоколюється результат обговорення зазначеного питання щодо попереднього погодження/непогодження протоколу представниками об'єкта перевірки.

2. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.

3. Акт підписали від Національного банку України:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

4. Акт підписали від об'єкта перевірки:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

Пояснення до заповнення додатка

1. Рядок "Посада" пункту 4 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця, фізичної особи.

Додаток 3

до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг
(пункт 131 розділу IX)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт

про відмову в проведенні інспекційної перевірки

1. від “___” _____ 20__ року _____ № ___
(місце складання)

2. Ми, які нижче підписали цей акт, члени інспекційної групи Національного банку України відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від “___” _____ 20__ року № _____ (далі - розпорядчий акт Національного банку) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову/позапланову інспекційну перевірку об’єкта перевірки:

[організаційно-правова форма (для юридичної особи)/статус фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

[найменування (для юридичної особи)/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця, фізичної особи]

[ідентифікаційний код (для юридичної особи)/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця, фізичної особи]
прибули “___” _____ 20__ року о __ годині __ хвилин за адресою місцезнаходження об’єкта перевірки:

(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)

3. Розпорядчий акт Національного банку від “__” _____ 20__ року № _____ о __ годині __ хвилин об’єкту перевірки за місцезнаходженням:

вручено _____
[прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи, фізичної особи-підприємця/прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), посада особи, уповноваженої представляти інтереси об’єкта перевірки]

_____;

не вручено у зв’язку з _____
(зазначити причину)

_____.

4. Усупереч вимогам статей 21-23, 46, 47 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 116 Закону України “Про страхування”, статей 37, 43, 44 Закону України “Про кредитні спілки”, пунктів 34, 35 розділу III Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, об’єктом перевірки відмовлено в проведенні інспекційної перевірки, а саме:

недопуск членів інспекційної групи Національного банку України до здійснення інспекційної перевірки за адресою місцезнаходження об’єкта перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;

ненадання документів, інформації щодо предмета інспекційної перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;

_____;

відмова в доступі до приміщень об'єкта перевірки, що використовуються під час надання фінансових послуг, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;

відсутність за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки протягом першого дня інспекційної перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки, а саме:

(детальний опис фактів)

_____;

здійснено інші дії, що свідчать про відмову в проведенні інспекційної перевірки:

(детальний опис фактів)

_____.

5. Цей акт складено “___” _____ 20__ року о _____ годині _____ хвилин у присутності:

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) керівника об'єкта перевірки]

(фізичної особи, фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки)

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посади інших працівників об'єкта перевірки – у разі їх присутності]

_____.

6. Акт складено та підписано у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

7. Акт підписали від Національного банку України:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

8. Акт підписали від об'єкта перевірки:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

9. Від підписання акта відмовляюся.

Причина відмови від підписання акта: _____

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

Від підписання акта об'єкт перевірки - фізична особа-підприємець/фізична особа/особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, відмовився/(лася).

Причина	відмови	від	підписання
акта: _____			

Від отримання акта об'єкт перевірки - фізична особа-підприємець/фізична особа/особа, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки, відмовився/(лася).

Причина	відмови	від	підписання
акта: _____			

10. Факт відмови об'єкта перевірки - фізичної особи-підприємця/фізичної особи/особи, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки, від підписання та/або отримання акта засвідчуємо:

_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____;
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)
_____	_____	_____.
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я)

11. Один примірник акта отримано об'єктом перевірки - фізичною особою-підприємцем/фізичною особою/особою, уповноваженою представляти інтереси об'єкта перевірки.

12. “ ___ ” _____ 20__ року _____ (дата) _____ (підпис) _____ (прізвище, власне ім'я)

Пояснення до заповнення додатка

1. У пункті 2 інформація щодо адреси місцезнаходження об'єкта перевірки заповнюється наступним чином:

1) щодо юридичних осіб, страхових (перестрахових) брокерів (фізичних осіб-підприємців) – адреса місцезнаходження, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг;

2) щодо об'єктів перевірки, визначених у пунктах 16, 17 розділу I Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг – адреса місцезнаходження відповідного учасника ринку небанківських фінансових послуг, визначена відповідно до пункту 14 розділу I Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг.

2. Пункт 5 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи-підприємця/фізичної особи/особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки/інших працівників об'єкта перевірки.

3. Щодо пункту 8:

1) пункт не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи-підприємця/фізичної особи/особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки/інших працівників об'єкта перевірки;

2) рядок “Посада” не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця, фізичної особи.

4. У пункті 9 рядок “Посада” не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця, фізичної особи.

Додаток 4

до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг
(пункт 133 розділу ІХ)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт

про відсутність об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

1. від “___” _____ 20__ року _____ № ___
(місце складання)

2. Ми, які нижче підписали цей акт, члени інспекційної групи Національного банку України відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від “___” _____ 20__ року № _____ (далі - розпорядчий акт Національного банку) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову/позапланову інспекційну перевірку об'єкта перевірки:

[організаційно-правова форма об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

[найменування об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

[ідентифікаційний код об'єкта перевірки (для юридичної особи)]

прибули “___” _____ 20__ року о __ годині __ хвилин за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки, зазначеному в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань:

(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)

3. Розпорядчий акт Національного банку від “__” _____ 20__ року № _____ о __ годині __ хвилин об’єкту перевірки за місцезнаходженням не вручено у зв’язку з відсутністю об’єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, а саме:

(детальний опис матеріалів)

4. Акт складено та підписано у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу.

5. Факт відсутності об’єкта перевірки, за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, підтверджується такими матеріалами фото- та/або відеофіксації (за наявності), які є додатками до цього акта:

(детальний опис матеріалів)

6. Акт підписали від Національного банку України:

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім’я)

;

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім’я)

;

(посада)

(підпис)

(прізвище, ім’я)

.