



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

07 грудня 2022 року

Київ

№ 240

Про затвердження Змін до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 67, 71, 72 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення процедури проведення Національним банком України інспекційних перевірок Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 липня 2001 року № 276, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 серпня 2001 року за № 703/5894 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року № 145) (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Наталія Іваненко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про організацію та проведення
інспекційних перевірок

1. У розділі I:

1) пункт 2 після підпункту 6 доповнити новим підпунктом б¹ такого змісту:
«б¹) кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП) – кваліфікований електронний підпис, створений відповідно до вимог Закону України “Про електронні довірчі послуги”»;

2) підпункт 7 пункту 3 після слова “України” доповнити словами “та законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку”;

3) розділ після пункту 9 доповнити новим пунктом 9¹ такого змісту:
“9¹. Документи, що утворюються в процесі інспекційної перевірки, можуть складатися в електронній (у формі електронного документа) або паперовій формі.

Електронні документи складаються згідно з вимогами до створення, зберігання електронних документів і використання електронних підписів, визначених Законами України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” та нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування електронного підпису та електронної печатки в банківській системі України.

Документи в паперовій формі, що складаються об’єктом перевірки, повинні містити підпис керівника об’єкта перевірки із зазначенням найменування його посади, власного імені та прізвища, дати підписання.

Документи, потрібні для проведення інспекційної перевірки, подаються об’єктом перевірки на запит керівника інспекційної групи:

1) в електронній формі – у формі електронного документа, підписаного шляхом накладання КЕП, або електронної копії документа, засвідченої КЕП, та/або

2) у паперовій формі – оригінали документів або їх копії на папері, засвідчені в порядку, установленому законодавством України.

Обмін електронними документами між членами інспекційної групи та керівниками/працівниками об'єкта перевірки здійснюється шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку або передавання на електронних носіях інформації з дотриманням вимог щодо роботи з документами, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком.”.

2. У пункті 14 розділу II:

1) підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) вільного доступу до інформації та документів об'єкта перевірки (в електронній або паперовій формі), включаючи тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, відповідно до програми інспекційної перевірки/питань, визначених у розпорядчому акті Національного банку;”;

2) підпункт 5 після слова “копії” доповнити словами “(в електронній або паперовій формі)”;

3) підпункт 5² викласти в такій редакції:

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

3. У розділі III:

1) у пункті 16:

слово та цифри “розділі II” замінити словами та цифрами “підпунктах 1 та 3 пункту 15 розділу II”;

слова “, керівництвом Національного банку” виключити;

2) у пункті 18:

підпункти 1, 9 викласти в такій редакції:

“1) забезпечити членам інспекційної групи вільний доступ до інформації та документів об'єкта перевірки (в електронній або паперовій формі), включаючи тих, що містять інформацію з обмеженим доступом;”;

“9) забезпечити безоплатне надання на запит за підписом керівника інспекційної групи інформації, включаючи тієї, що зберігається в інформаційних системах об'єкта перевірки, документів в електронній або паперовій формі, пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки у зазначені в запиті терміни, обсязі, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формі, структурі та вигляді;”;

у підпункті 10:

слово “письмовий” виключити;
слова “групи письмових пояснень із питань діяльності об’єкта перевірки, інформації,” замінити словами “групи в електронній або паперовій формі”;
підпункт після слова “проставленням” доповнити словами “(для паперової форми)”.

4. У розділі IV:

1) в абзаці другому пункту 19 слова “за підписом уповноваженої посадової особи” замінити словами “, підписаним уповноваженою посадовою особою”;

2) у пункті 21:

абзац третій після слова “нього)” доповнити словами “оформляється у формі електронного документа та”;

в абзаці четвертому:

слова “у формі електронного документа” замінити словами “разом із супровідним листом”;

абзац після слова “або” доповнити словами “його копія на папері, засвідчена в порядку, установленому законодавством України,”.

5. У пункті 22 розділу V:

1) у підпункті 3 слова “фактів перекручення даних звітності” замінити словами “неодноразового порушення порядку формування даних статистичної звітності”;

2) підпункт 4 доповнити словами “, та/або головного бухгалтера, та/або головного ризик-менеджера, та/або головного комплаєнс-менеджера, та/або керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку, та/або відповідальної особи банківської групи”;

3) у підпункті 12 слово “та” замінити словами “та/або”.

6. У розділі VI:

1) у пункті 28:

абзац перший викласти в такій редакції :

“28. Розпорядчий акт Національного банку в перший день позапланової інспекційної перевірки надсилається об’єкту перевірки у формі електронного документа із супровідним листом, підписаним керівником структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов’язок проведення інспекційних перевірок, шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку або його копія на папері, засвідчена в порядку,

установленому законодавством України, вручається керівникові об'єкта перевірки.”;

абзац другий після слів “копії розпорядчого акта Національного банку” доповнити словами “на папері, засвідченої в порядку, установленому законодавством України,”;

2) у пункті 29:

перше речення після слів “у рамках інспекційної перевірки” доповнити словами “(в електронній або паперовій формі)”;

друге речення виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Протоколи в паперовій формі складаються в двох примірниках, по одному для кожної зі сторін.”;

3) пункт 30 викласти в такій редакції:

“30. Об'єкт перевірки надає інформацію, документи (їх копії та/або витяги з них), потрібні для проведення інспекційної перевірки, а також письмові пояснення з питань діяльності об'єкта перевірки відповідно до визначених у запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків, у визначених у запиті формі (електронній чи паперовій), структурі та вигляді.

Керівник об'єкта перевірки має право надати керівнику інспекційної перевірки обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, документів, письмових пояснень у разі наявності об'єктивних причин.

Запит на отримання інформації, документів складається в електронній або паперовій формі. Кожний запит підлягає реєстрації об'єктом перевірки.

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.”;

4) у пункті 31:

слово “матеріали,” виключити;

пункт після слова “запиті” доповнити словами “формі, строки, обсязі, структурі та”;

5) пункт 32 викласти в такій редакції:

“32. Об'єкт перевірки передає інформацію та документи на запити керівника інспекційної групи:

1) в електронній формі – разом із супровідним листом із описом наданих інформації та документів, уключаючи їх копії та/або витяги з них;

2) у паперовій формі – на підставі акта про приймання-передавання (додаток 2).

Акт про приймання-передавання складається об'єктом перевірки у двох примірниках – по одному для кожної зі сторін і підписується сторонами.

Керівник інспекційної групи повідомляє об'єкт перевірки про отримання інформації та документів згідно з надісланим описом або зазначає про те, що їх немає.”;

б) у пункті 33 слова “матеріали та” виключити;

7) у пункті 34 слова “матеріалів і” виключити.

7. У розділі VII:

1) пункти 38–41 викласти в такій редакції :

“38. Довідка про перевірку складається в електронній або паперовій формі, підписується інспектором/інспекторами, які її готували, та погоджується керівником інспекційної групи.

Довідка про перевірку в електронній формі надсилається об'єкту перевірки згідно з установленими Національним банком вимогами до надсилання документів, які містять інформацію з обмеженим доступом.

Довідка про перевірку в паперовій формі складається у двох примірниках. Перший примірник довідки про перевірку в паперовій формі передається керівникові об'єкта перевірки (особі, яка виконує його обов'язки) для ознайомлення, на другому примірнику довідки про перевірку зазначається дата передавання та підпис про отримання об'єктом перевірки.

Керівник інспекційної групи використовує для роботи довідку про перевірку в електронній формі/другий примірник довідки про перевірку в паперовій формі, який зберігається в Національному банку.

39. Керівник об'єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) не пізніше третього робочого дня з дати отримання довідки про перевірку в електронній формі/першого примірника довідки про перевірку в паперовій формі зобов'язаний повідомити Національний банк засобами електронної пошти про ознайомлення з довідкою про перевірку.

40. Керівник об'єкта перевірки в разі наявності заперечень, пояснень щодо фактів і висновків, викладених у довідці про перевірку, має право одночасно з надсиланням інформації про ознайомлення з довідкою про перевірку надати обґрунтовані письмові заперечення, пояснення з документальним підтвердженням (у разі наявності).

41. Довідка про перевірку вважається доведеною до відома об'єкта перевірки в разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки в установлений строк інформації про ознайомлення з довідкою про перевірку.”;

2) у пункті 42:

у першому реченні абзацу першого слова “довідку про перевірку” замінити словами “перший примірник довідки про перевірку в паперовій формі”;
абзац другий виключити;

3) у пункті 42¹ слова “(пояснення)”, “(пояснень)” замінити відповідно словами “, пояснення”, “, пояснень”;

4) у пункті 43:

в абзаці другому слова “після підготовки звіту про інспекційну перевірку” виключити;

в абзаці четвертому слова “звіт про інспекційну перевірку складається в двох примірниках і” замінити словами “сформований звіт про інспекційну перевірку в електронній або паперовій формі (у двох примірниках)”;

5) пункт 44 викласти в такій редакції :

“44. Звіт про інспекційну перевірку в електронній формі/перший примірник звіту про інспекційну перевірку в паперовій формі надсилається об'єкту перевірки не пізніше ніж через 30 днів із дати закінчення інспекційної перевірки, яка встановлена в розпорядчому акті Національного банку, з урахуванням вимог до пересилання документів, які містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком, із супровідним листом.”;

б) пункт 45 після слова “перевірку” доповнити словами “в паперовій формі”;

7) пункт 47 викласти в такій редакції :

“47. Керівник інспекційної групи в разі встановлення під час інспекційної перевірки необхідності висування вимоги щодо усунення порушень у діяльності об'єкта перевірки/застосування заходу впливу до об'єкта перевірки забезпечує підготовку пропозицій відповідно до нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку з питань застосування заходів впливу/пред'явлення вимоги.”;

8) пункт 48 виключити;

9) абзац перший пункту 49 після слів “Національного банку” доповнити словами “в електронній або паперовій формі”.

8. У додатках до Положення:

1) у додатку 2:
слово та цифри “пункт 32” замінити словами та цифрами “підпункт 2 пункту 32”;
у заголовку колонки 3 таблиці слово “матеріалів,” виключити;

2) додаток 4 викласти в такій редакції:

“Додаток 4
до Положення про організацію
та проведення інспекційних
перевірок
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 07 грудня 2022 року № 240
(пункт 51 розділу VIII)

Акт № ____
про здійснення перешкод

(дата складання)

(місце складання)

1. Ми, які нижче підписалися, інспектори Національного банку України відповідно до розпорядчого акта про проведення інспекційної перевірки Національного банку України від _____ № _____ (далі – розпорядчий акт) уповноважені з _____ до _____ здійснити планову/позапланову перевірку об’єкта перевірки.

2. Цей акт складений “___” _____ 20__ року о ___ годині ___ хвилин у присутності _____
(прізвище, власне ім’я, по батькові, посада керівника об’єкта перевірки)
та _____.
(прізвища, власні імена, по батькові, посади інших працівників об’єкта перевірки – у разі їх присутності)

3. _____
(детальний опис фактів, що свідчить про створення перешкод, із зазначенням норми законодавства, яку порушено)

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

5. Акт підписано зі сторони Національного банку України:

| | | |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| Найменування посади | Особистий підпис | Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ |
|------------------------|---------------------|----------------------|

6. Акт підписано зі сторони об'єкта перевірки:

| | | |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| Найменування посади | Особистий підпис | Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ |
|------------------------|---------------------|----------------------|

7. Від підписання акта відмовляюся.

Причина відмови від підписання акта _____

| | | |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| Найменування посади | Особистий підпис | Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ |
|------------------------|---------------------|----------------------|

8. Факт відмови керівника об'єкта перевірки чи інших представників об'єкта перевірки від підписання акта та проставлення підпису на відмітці про відмову від підписання акта засвідчую.

| | | |
|------------------------|---------------------|------------------------|
| Найменування посади | Особистий підпис | Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ”. |
|------------------------|---------------------|------------------------|