



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

14 грудня 2023 року

Київ

№ 162

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

Відповідно до статей 7, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–26, 46, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 115, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статей 37, 43, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, з метою унормування порядку здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

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

2. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку України згідно з переліком, що додається.

3. Національний банк України в разі складення письмової вимоги до надавача фінансових послуг, власника істотної участі, ключового учасника у структурі власності, афілійованої, спорідненої особи надавача фінансових послуг, учасника фінансової групи, надавача супровідних послуг, особи, яка надає послуги з аутсорсингу надавачу фінансових послуг (далі – об’єкт безвізного нагляду), місцезнаходженням якого відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є населений пункт територіальної громади / територія, який / яка відповідно до законодавства України віднесений(а) до території активних бойових дій або тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України згідно з Переліком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), за умови, що стосовно відповідного населеного пункту / території не визначено дати завершення

бойових дій / дати завершення тимчасової окупації (далі – територія активних бойових дій / тимчасово окупована територія), не надсилає об'єкту безвиїзного нагляду письмову вимогу (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) у порядку, визначеному в пункті 12 розділу III Положення.

Національний банк України оприлюднює письмову вимогу до об'єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходженням якого є територія активних бойових дій / тимчасово окупована територія, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом у разі неотримання Національним банком України підтвердження доставлення письмової вимоги на електронну адресу протягом трьох робочих днів із дня її надсилання або якщо електронна адреса такого об'єкта розташована на заборонених законодавством України ресурсах / сервісах.

4. Об'єкт безвиїзного нагляду, місцезнаходженням якого є територія активних бойових дій / тимчасово окупована територія, вважається належним чином повідомленим про складену до нього письмову вимогу з першого робочого дня, наступного за днем оприлюднення письмової вимоги на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, здійсненого у випадку, визначеному в абзаці другому пункту 3 цієї постанови.

5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Перелік
нормативно-правових актів Національного банку України, що втратили
чинність

1. Постанова Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 “Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвізного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг”.

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

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

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

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

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

I. Загальні положення

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

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

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

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

3) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівники структурних підрозділів Національного банку, до функцій яких належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (далі – структурні підрозділи з нагляду), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення ліцензування небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – структурний підрозділ із ліцензування), заступники

керівників структурних підрозділів із нагляду, ліцензування, керівники управлінь у складі структурних підрозділів із нагляду, ліцензування або особи, які виконують їхні обов'язки.

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

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

1) здійснення безвізного нагляду:

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

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

за банками;

2) контролю за:

бюро кредитних історій;

колекторськими компаніями;

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

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

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

2) небанківські фінансові групи, їх учасники;

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

4) власники істотної участі, ключові учасники у структурі власності, афілійовані та споріднені особи надавачів фінансових послуг, іноземні учасники ринку фінансових послуг, які здійснюють діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг в Україні, та особи, які у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надають послуги з

аутсорсингу надавачам фінансових послуг (далі – інші особи, охоплені наглядовою діяльністю).

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

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

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

3) забезпечення прозорості та відкритості функціонування ринку фінансових послуг;

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

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

7. Національний банк під час здійснення безвиїзного нагляду має право застосовувати професійне судження, яке формується з урахуванням принципів, визначених у частині п'ятій статті 21 Закону про фінансові послуги.

8. Національний банк під час здійснення безвиїзного нагляду:

1) оцінює правочини, операції, обставини, управлінські рішення, події з точки зору їх економічного, правового та фактичного змісту, визначення відповідності вимогам нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють питання авторизації надавачів фінансових та супровідних послуг та умови здійснення ними діяльності;

2) ураховує обставини та умови конкретної ситуації на підставі комплексного та всебічного аналізу інформації та документів (їх копій):

поданих до Національного банку в межах встановленої цим Положенням процедури взаємодії та обміну інформацією;

отриманих структурними підрозділами Національного банку в процесі здійснення діяльності в межах їх компетенції від державних органів та інших осіб або наявних у Національного банку, включаючи інформацію, що використовується під час здійснення безвиїзного нагляду, одержану під час

взаємодії між підрозділами Національного банку у процесі здійснення Національним банком нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг.

II. Здійснення безвізного нагляду

9. Національний банк здійснює безвізний нагляд шляхом:

1) оцінювання та контролю:

рівня, характеру та особливостей ризиків діяльності надавача фінансових послуг, включаючи ризики, на які він наражається внаслідок участі у фінансовій групі та які він створює для фінансової стабільності;

окремих видів діяльності (операцій) надавача фінансових послуг;

за дотриманням надавачем фінансових послуг, надавачем супровідних послуг, для яких встановлені вимоги до структури власності, вимог щодо прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, урахування розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до законодавства України;

фінансового стану надавача фінансових послуг, небанківської фінансової групи, стану дотримання значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;

за дотриманням вимог щодо ділової репутації власників істотної участі у фінансових установах та керівників надавачів фінансових та супровідних послуг, а також інших кваліфікаційних вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює питання авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності, до керівників і працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;

за дотриманням надавачем фінансових, супровідних послуг правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг клієнтам (крім споживачів фінансових послуг) та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Національного банку;

за дотриманням надавачем фінансових послуг, особою, яка у встановленому Законом про фінансові послуги, спеціальними законами порядку надає послуги з аутсорсингу надавачам фінансових послуг, вимог законодавства щодо аутсорсингу;

2) оцінювання якості систем корпоративного управління, внутрішнього контролю об'єкта безвізного нагляду (крім надавачів супровідних послуг, інших осіб, охоплених наглядовою діяльністю) з урахуванням характеру його діяльності, пруденційних вимог та вимог до ринкової поведінки, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку в межах повноважень, визначених Законом про фінансові послуги, спеціальними законами;

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

4) виявлення фактів здійснення надавачем фінансових послуг ризикової діяльності, яка загрожує інтересам клієнтів чи кредиторів, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовим актом Національного банку про застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг (далі – ризикова діяльність), та запобігання здійсненню такої діяльності;

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

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

7) розгляду інформації, документів, отриманих від фізичних, юридичних осіб, їх об'єднань, державних органів щодо діяльності об'єктів безвізного нагляду (крім тих, що стосуються порушень законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг);

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

9) аналізу інформації, розміщеної на вебсайтах, документів та інформації, отриманої Національним банком, вебсайтів об'єктів нагляду (за наявності);

10) моніторингу діяльності об'єктів безвізного нагляду на підставі аналізу звітності, документів (їх копій), операцій, опитувальників, письмових пояснень, інформації, отриманої від об'єктів безвізного нагляду, підрозділів Національного банку, включаючи аналіз інформації, що використовується під час здійснення безвізного нагляду, одержаної в процесі здійснення Національним банком нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг, державних органів, а також іншої інформації та документів, отриманих Національним банком під час виконання ним своїх функцій, включаючи інформацію / документи з офіційних джерел.

10. Національний банк у процесі безвізного нагляду здійснює:

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

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

3) оцінювання ризиків, які притаманні діяльності надавачів фінансових послуг, з урахуванням принципу співмірності та із застосуванням ризик-орієнтованого підходу;

4) оцінювання діяльності надавачів фінансових послуг із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та принципу співмірності (пропорційності) з урахуванням особливостей виду діяльності з надання фінансових послуг, характеру й обсягів послуг, які надаються, суспільної важливості / значимості надавачів фінансових послуг, які здійснюють таку діяльність, та ризиків, які притаманні такій діяльності;

5) визначення періодичності проведення планових інспекційних перевірок з урахуванням критеріїв, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку;

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

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

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

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

10) направлення об'єктам безвізного нагляду письмової вимоги щодо надання інформації та копій документів, а також письмових пояснень з питань їхньої діяльності;

11) контроль за:

своєчасним поданням до Національного банку об'єктами безвізного нагляду документів (їх копій) та інформації, їх достовірністю;

виконанням об'єктом безвізного нагляду наданих рекомендацій, включаючи надані в межах застосування коригувальних заходів;

виконанням страховиком, кредитною спілкою застосованих заходів раннього втручання, інших заходів за результатами нагляду;

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

11. Національний банк за результатами здійснення безвізного нагляду:

1) у разі виявлення:

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

підстав для застосування коригувальних заходів, визначених у частинах другій, третій статті 48 Закону про фінансові послуги, частині першій статті 119 Закону про страхування або частині першій статті 46 Закону про кредитні спілки, – з метою ініціювання застосування коригувального заходу складає доповідну записку, форма якої визначається розпорядчим актом Національного банку з питань оформлення організаційно-розпорядчих документів Національного банку;

кількісних індикаторів, визначених у частині першій статті 120 Закону про страхування, частині першій статті 47 Закону про кредитні спілки, – з метою ініціювання застосування заходів раннього втручання складає документ, у якому фіксуються зазначені кількісні індикатори, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку;

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

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

2) ініціює:

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

застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг;

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

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

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

12. Національний банк у межах повноважень, визначених у частині першій статті 57 Закону України "Про Національний банк України", частині четвертій статті 17, частині дев'ятій статті 23, частині дванадцятій статті 26, частині другій статті 46 Закону про фінансові послуги, частині третій статті 114 Закону про страхування, частині четвертій статті 43 Закону про кредитні спілки, надсилає об'єкту безвізного нагляду письмову вимогу:

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

2) у паперовій формі, підписаній особистим підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України (якщо в Національного банку немає відомостей про електронну адресу), – на поштову адресу об'єкта безвізного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи.

13. У письмовій вимозі зазначаються:

1) підстави, що зумовили необхідність її направлення;

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

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

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

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

Об'єкт безвиїзного нагляду має право подати обґрунтоване клопотання щодо продовження встановленого у вимозі строку надання документів, які стосуються фізичних та юридичних осіб, зареєстрованим місцезнаходженням яких є територія іншої держави.

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

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

1) засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua у формі електронного документа, підписаного КЕП керівника об'єкта безвиїзного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи;

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

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

1) у формі електронного документа – за умови одержання на електронну пошту / офіційну електронну поштову скриньку Національного банку

nbu@bank.gov.ua підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) у паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа – за умови її надсилання рекомендованим листом на поштову адресу місцезнаходження об'єкта безвізного нагляду, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення письмової вимоги у формі електронного документа;

3) шляхом оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення письмової вимоги в паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа.

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

1) в електронній формі з накладенням КЕП через вебпортал Національного банку <https://portal.bank.gov.ua>;

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

3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах).

Копії документів створюються шляхом сканування з паперових носіїв документів з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл формату pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

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

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

Технічні вимоги щодо формування файлів, накладення КЕП, завантаження файлів через вебпортал Національного банку розміщуються на вебпорталі Національного банку.

20. Копії документів, що подаються об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі, мають бути належної якості, засвідчені

особистим підписом керівника / уповноваженої особи об'єкта безвізного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням найменування його / її посади, власного імені та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису “Згідно з оригіналом”. Написи про засвідчення копій скріплюються печаткою об'єкта безвізного нагляду.

Сторінки (аркуші) копії документа, який передається об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі та складається з двох і більше сторінок (аркушів), повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на місці скріплення ниток, зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці першому пункту 20 розділу III цього Положення.

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

21. Письмові пояснення, які подаються об'єктом безвізного нагляду до Національного банку в паперовій формі, підписуються керівником об'єкта безвізного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його / її посади, власного імені та прізвища, а також дати підписання пояснення.

22. Документи, складені іноземною мовою / копії, виготовлені із зазначених документів, для подання до Національного банку мають бути перекладені українською мовою (вірність перекладу, справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Документи / копії, виготовлені з документів, що складені іноземною та українською мовами одночасно, перекладу на українську мову не потребують.

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

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

24. Національний банк з метою обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвізного нагляду, має право ініціювати проведення робочих зустрічей з керівником, представником об'єкта безвізного нагляду, іншими особами, охопленими наглядовою діяльністю, шляхом направлення їм відповідного запрошення.

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

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

Національний банк за потреби невідкладного обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвізного нагляду, має право запросити осіб, зазначених в абзаці першому пункту 24 розділу III цього Положення, у більш стислий строк, з обґрунтуванням такої потреби у відповідному запрошенні.

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

25. Об'єкт безвізного нагляду / відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж строку надання відповіді, визначеного у письмовій вимозі, надати Національному банку в порядку, визначеному в підпунктах 1, 2 пункту 19 розділу III цього Положення, заперечення / пояснення щодо вчинених порушень, опис фактів про вчинення яких зазначено в письмовій вимозі, та/або інформацію щодо самостійного усунення порушення та причин, що сприяли його вчиненню, документи / копії документів, що підтверджують самостійне усунення порушення, а також інформацію та підтвердні документи щодо вжитих заходів для попередження / недопущення вчинення виявлених порушень.

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