



25 грудня 2023 року

Київ

№ 183

Про затвердження Положення про застосування
Національним банком України коригувальних
заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу
у сфері державного регулювання діяльності на
ринках небанківських фінансових послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–23, 25, 28, 46, 48, 50, пункту 30 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 119–123, пункту 25 розділу XV Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування”, статей 37, 46, 48, 58, пункту 16 розділу XI Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, статей 26, 27 Закону України “Про рекламу”, статей 5, 26, 28 Закону України “Про споживче кредитування”, з метою визначення порядку та умов застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг Правління Національного банку України :

1. Затвердити Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, що додається.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) у разі виявлення порушення, вчиненого учасником ринку небанківських фінансових послуг, небанківською фінансовою групою до 01 січня 2024 року, у разі наявності в Законі України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги та фінансові компанії), Законі України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Законі України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), нормативно-правових актах Національного банку, прийнятих для реалізації зазначених законів, або законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг норми, аналогічної до порушеної, з 01 січня 2024 року має право застосовувати заходи впливу / штрафні санкції, визначені частиною першою статті 40, частиною другою статті 41¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових

послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) або частиною першою статті 28 Закону України “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування) (у редакції, що діяла на день вчинення порушення), у порядку, визначеному законодавством України, що діяло на день прийняття рішення про застосування відповідного заходу впливу / відповідної штрафної санкції.

3. Національний банк у разі виявлення порушення, вчиненого учасником ринку небанківських фінансових послуг, небанківською фінансовою групою до 01 січня 2024 року, якщо в Законі про фінансові послуги та фінансові компанії, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, нормативно-правових актах Національного банку, прийнятих для реалізації зазначених законів, або законодавстві України про захист прав споживачів фінансових послуг немає норми, аналогічної до порушеної, з 01 січня 2024 року має право застосовувати заходи впливу / штрафні санкції, визначені пунктами 1–4 (крім зобов’язання порушника вжити заходів для усунення порушення, тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та укладення письмової угоди із зобов’язанням ужити заходів для усунення порушень), 6, 7¹, 8 (крім установлення для небанківських фінансових груп підвищених економічних нормативів) частини першої статті 40, частиною другою статті 41¹ Закону про фінансові послуги, частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування (у редакції, що діяла на день на день вчинення порушення), у частині, яка не стосується усунення порушень, у порядку, визначеному законодавством України, що діяло на день прийняття рішення про застосування відповідного заходу впливу / відповідної штрафної санкції.

4. Повноваження тимчасової адміністрації, призначеної Національним банком до 01 січня 2024 року, не припинені Національним банком станом на 31 грудня 2023 року, продовжуються до скасування застосованого заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації або до закінчення строку, визначеного в рішенні про призначення тимчасової адміністрації.

5. Рішення Національного банку про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів до учасників ринку небанківських фінансових послуг, прийняті Національним банком та не виконані станом на 31 грудня 2023 року, залишаються чинними та підлягають виконанню після 01 січня 2024 року.

6. Рішення Національного банку про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені в пунктах 4, 5 цієї постанови, прийняті до 31 грудня 2023 року та строк виконання яких станом на 01 січня 2024 року ще не настав, залишаються чинними та підлягають виконанню у визначений в таких рішеннях строк (крім заходів впливу, які застосовані до страховиків, кредитних спілок).

7. Рішення Національного банку про застосування інших заходів впливу, ніж зазначені в пунктах 4 і 5 цієї постанови, прийняті до 31 грудня 2023 року, застосовані до страховиків, кредитних спілок, виконуються відповідно до вимог розділу XV Закону про страхування, розділу XI Закону про кредитні спілки.

8. Невиконання учасниками ринку небанківських фінансових послуг, небанківськими фінансовими групами рішень Національного банку про застосування заходів впливу, що залишаються чинними станом на 01 січня 2024 року, починаючи з 01 січня 2024 року є підставою для застосування Національним банком заходів, визначених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про споживче кредитування.

9. Національний банк протягом строку, визначеного в пункті 20 розділу VII Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пункті 10 розділу XV Закону про страхування та пункті 5 розділу XI Закону про кредитні спілки, має право застосувати заходи впливу до небанківських надавачів фінансових послуг за порушення вимог зазначених законів (крім вимог, зазначених у частині третій статті 33 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пунктах 11, 14 розділу XV Закону про страхування) та/або нормативно-правових актів Національного банку, прийнятих для їх реалізації, якщо аналогічні вимоги були визначені чинним до 01 січня 2024 року законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

10. Учасник ринку небанківських фінансових послуг, якщо до закінчення встановленого в рішенні про застосування заходу впливу строку втратив чинність нормативно-правовий акт Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за порушення вимог якого захід впливу було застосовано, забезпечує приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правового акта Національного банку, який містить аналогічну норму, у строк, визначений в такому рішенні.

Національний банк у разі невиконання вимог абзацу першого пункту 10 цієї постанови має право застосувати інший захід впливу, визначений Законом про фінансові послуги та фінансові компанії, Законом про страхування, Законом про кредитні спілки, Законом про споживче кредитування.

11. Національний банк не пізніше 31 січня 2024 року вносить до Державного реєстру фінансових установ запис про анулювання ліцензії страховика на провадження діяльності з надання фінансових послуг відповідно до підпункту 4 пункту 19 розділу XV Закону про страхування та виключає відомості про такого страховика з Державного реєстру фінансових установ.

Рішення про виключення відомостей про страховика, ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг якого були анульовані

відповідно до підпункту 4 пункту 19 розділу XV Закону про страхування, з Державного реєстру фінансових установ приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.

12. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12 “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг”;

2) постанову Правління Національного банку України від 09 липня 2021 року № 74 “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг”;

3) підпункт 2 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”;

4) підпункт 2 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) пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 17 листопада 2023 року № 147 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”.

13. 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.

14. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
25 грудня 2023 року № 183

Положення
про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів
раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності
на ринках небанківських фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Основні положення та терміни

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк), Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги та фінансові компанії), Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX “Про страхування” (далі – Закон про страхування), Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки), Закону України “Про рекламу” (далі – Закон про рекламу), Закону України “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування) та визначає порядок застосування Національним банком України (далі – Національний банк) заходів впливу, заходів раннього втручання та коригувальних заходів.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) документ, у якому зафіксовані кількісні індикатори, – документ, складений за результатами нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг та містить перелік кількісних індикаторів з їх описом;

2) документ, у якому зафіксовані ознаки / потенційні ризики / обставини / порушення / недоліки для застосування коригувального заходу (далі – документ, у якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу), – документ, складений за результатами пруденційного нагляду, нагляду за ринковою поведінкою, нагляду за додержанням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо додержання вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), і контролю за додержанням вимог законодавства України про рекламу на ринках

фінансових послуг (далі – нагляд за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг) або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури власності небанківського надавача фінансових послуг, умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг, який містить перелік ознак / потенційних ризиків / обставин / порушень / недоліків для застосування коригувального заходу, визначених у пунктах 470, 471 глави 63, пунктів 476 глави 64 розділу X цього Положення;

3) документ, у якому зафіксовані порушення та/або ознаки здійснення ризикової діяльності (далі – документ, у якому зафіксовані порушення), – документ, складений за результатами пруденційного нагляду, нагляду за ринковою поведінкою, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури власності небанківського надавача фінансових послуг, умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг;

4) заходи реагування – заходи, визначені частиною четвертою статті 114 Закону про страхування та частиною дванадцятю статті 35, частиною другою статті 43 Закону про кредитні спілки;

5) кількісні індикатори – умови, визначені частиною першою статті 120 Закону про страхування та частиною першою статті 47 Закону про кредитні спілки;

6) небанківський надавач фінансових послуг – фінансова установа (крім банку), а у випадках, прямо визначених спеціальними законами, – інша юридична особа або філія іноземної юридичної особи, яка має право надавати фінансові послуги відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та спеціальних законів (крім надавачів фінансових платіжних послуг);

7) ознаки здійснення ризикової діяльності – ознаки, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності, яка становить загрозу виконанню зобов'язань перед клієнтами та/або іншими кредиторами, об'єктом нагляду Національного банку, що визначаються спеціальними законами та/або цим Положенням;

8) план заходів для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності – документ, що складається страховиком, кредитною спілкою та містить перелік заходів, яких повинні вжити такий страховик, така кредитна спілка для усунення виявлених порушень у власній діяльності / припинення здійснення ризикової діяльності та/або усунення причин, що сприяли вчиненню порушень / здійсненню ризикової діяльності, строки їх виконання та оцінку їх впливу на усунення виявлених порушень / припинення здійснення ризикової

діяльності та/або усунення причин, що сприяли вчиненню порушень / здійсненню ризикової діяльності (далі – план заходів для усунення порушення);

9) повторне порушення – вчинення учасником ринку небанківських фінансових послуг / небанківською фінансовою групою порушення протягом одного року (двох років для страховика) із дня прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу щодо порушення таким учасником / такою групою вимог, у зв'язку з порушенням яких було застосовано такий захід впливу. Повторне порушення кредитною спілкою вимог, що регулюють умови ліцензування з надання фінансових послуг, визначене в пункті 7 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки;

10) поштова адреса – відомості про місцезнаходження, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) (для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців), адреса реєстрації місця проживання (перебування) фізичної особи;

11) систематичне порушення – вчинення учасником ринку небанківських фінансових послуг / небанківською фінансовою групою протягом двох років із дня прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу двох або більше порушень щодо порушення таким учасником / такою групою вимог, у зв'язку з порушенням яких було застосовано такий захід впливу;

12) триваюче порушення – порушення, за якого учасник ринку небанківських фінансових послуг / небанківська фінансова група після вчинення порушення не припиняє його здійснювати;

13) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, його перший заступник та заступники Голови Національного банку, керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг (далі – керівник структурного підрозділу 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 – керівник структурного підрозділу з ліцензування), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить нагляд за додержанням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг (далі – керівник структурного підрозділу із захисту прав споживачів фінансових послуг), заступник керівника структурного підрозділу з нагляду / з ліцензування / із захисту прав споживачів фінансових послуг, керівник управління в складі структурного підрозділу з нагляду / з ліцензування або особа, яка виконує їхні обов'язки;

14) учасники ринку небанківських фінансових послуг – небанківські надавачі фінансових послуг і надавачі супровідних послуг та їх об'єднання (включаючи саморегулівні організації) (крім клієнтів).

Терміни “реєстр”, “спеціальний закон” вживаються в значеннях, визначених у частині першій статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

Терміни “колекторська компанія”, “кредитодавець”, “новий кредитор” вживаються в значеннях, визначених частиною першою статті 1 Закону про споживче кредитування.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених у Законі про Національний банк, Законі про фінансові послуги та фінансові компанії, Законі про страхування, Законі про кредитні спілки, Законі про рекламу, Законі про споживче кредитування та інших законах України і нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

3. Національний банк застосовує заходи впливу, заходи раннього втручання, заходи реагування, коригувальні заходи у випадках, визначених законодавством України, на підставі результатів (матеріалів):

1) інспекційних перевірок осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

2) безвиїзного нагляду за діяльністю осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

3) нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами;

4) нагляду за ринковою поведінкою, включаючи за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

5) контролю за дотриманням вимог нормативно-правового акта Національного банку, що визначає вимоги до структури власності;

6) нагляду за дотриманням вимог законодавства України щодо умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг.

2. Сфера застосування

4. Це Положення визначає порядок застосування Національним банком у сфері державного регулювання та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг:

1) заходів впливу до:

страховиків, перестраховиків, об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями, власників істотної участі в страховиках, керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

кредитних спілок;

фінансових компаній, ломбардів, власників істотної участі у фінансових компаніях, ломбардах;

кредитодавців, нових кредиторів;

учасників небанківських фінансових груп (підгруп), страхових груп (підгруп);

небанківських фінансових груп (підгруп), страхових груп (підгруп), переважна діяльність в яких здійснюється небанківськими фінансовими установами, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

надавачів супровідних послуг (до надавачів супровідних послуг заходи впливу застосовуються виключно у випадках та в межах, визначених законодавством України), включаючи колекторські компанії;

юридичних осіб, яким анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та які виключено з Державного реєстру фінансових установ, до завершення виконання всіх договорів зі споживачами фінансових послуг у разі застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, передбачені пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

2) заходів раннього втручання до страховиків, включаючи тих, які здійснюють вхідне перестраховування, кредитних спілок (крім кредитних спілок, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії);

3) заходів реагування до страховиків, кредитних спілок;

4) коригувальних заходів до:

страховиків, перестраховиків, об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями, власників істотної участі в страховиках, керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

учасників страхових груп (підгруп);

страхових груп (підгруп), переважна діяльність в яких здійснюється небанківськими фінансовими установами, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;

кредитних спілок;

фінансових компаній, ломбардів;

надавачів супровідних послуг (до надавачів супровідних послуг коригувальні заходи застосовуються виключно у випадках та в межах, визначених законодавством України);

необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення.

5. Вимоги цього Положення не застосовуються до правовідносин, пов'язаних із:

1) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення учасниками ринку небанківських фінансових послуг валютного законодавства України, законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення колекторськими компаніями, новими кредиторами, які не є фінансовими установами, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

3) застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення кредитодавцями, які є банками, законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг;

4) застосуванням Національним банком заходів до бюро кредитних історій, визначених Законом України “Про організацію формування та обігу кредитних історій”;

5) застосуванням заходів, визначених цим Положенням, до осіб-нерезидентів;

6) провадженням у справах про адміністративні правопорушення та накладенням адміністративних стягнень;

7) застосуванням Національним банком заходів до Експортно-кредитного агентства, визначених частиною восьмою статті 9 Закону України “Про фінансові механізми стимулювання експортної діяльності”.

II. Загальні положення щодо застосування Національним банком заходів впливу

3. Порядок прийняття рішення про застосування заходу впливу

6. Національний банк обирає та застосовує заходи впливу (крім заходів впливу, визначених статтею 28 Закону про споживче кредитування) з урахуванням:

1) характеру допущених порушень, повторності та/або систематичності їх здійснення (вчинення);

2) характеру та обставин здійснення ризикової діяльності;

3) причин, які зумовили виникнення виявлених порушень та/або здійснення ризикової діяльності;

4) особливостей виду діяльності на ринку небанківських фінансових послуг, характеру і обсягів послуг, які надаються;

5) загального фінансового / майнового стану особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу;

6) ступеня відповідальності особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу, рівня співпраці з Національним банком (сприяння особи, щодо якої розглядається питання про застосування заходів впливу, у з'ясуванні Національним банком усіх обставин вчинення порушення / здійснення ризикової діяльності), наявності чи відсутності в такій особі випадків притягнення до відповідальності за вчинення порушення законодавства України, а також заходів, ужитих такою особою з метою запобігання повторному вчиненню порушення;

7) оцінки можливих негативних наслідків для клієнтів і кредиторів учасника ринку небанківських фінансових послуг або для фінансової стабільності.

7. Національний банк застосовує заходи впливу, передбачені статтею 28 Закону про споживче кредитування, адекватно вчиненому порушенню з дотриманням принципів співмірності, врахування характеру та обставин вчинення порушення, причин, що зумовили вчинення такого порушення, заходів, вжитих для запобігання порушенню та його усунення, а також врахування наслідків порушення.

8. Національний банк застосовує заходи впливу, визначені частиною другою статті 28, частинами четвертою, тринадцятою, чотирнадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, частиною першою статті 121 Закону про страхування, частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, адекватно вчиненому порушенню та/або рівню загрози з дотриманням принципів, визначених частиною третьою статті 21 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

9. Рішення про застосування до осіб, зазначених у підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, заходів впливу (далі – рішення про застосування заходу впливу) приймає:

1) Правління Національного банку України (далі – Правління) / Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) – щодо заходів впливу, визначених у частині четвертій, частині тринадцятій статті 48, частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, пунктах 1–11, 15 частини першої статті 121 Закону про страхування, пунктах 1–8, 10, 12 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки та статті 28 Закону про споживче кредитування;

2) Правління – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 12–14 частини першої статті 121 Закону про страхування, пунктах 9, 11 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки.

10. Рішення про застосування заходу впливу повинно обов'язково містити:

1) відомості про встановлені обставини (факти);

2) кількісні та якісні оцінки, висновки Національного банку, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);

3) відомості про результати розгляду пояснень / заперечень особи, зазначеної в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, її посадових осіб або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку, щодо якої прийнято рішення (за наявності);

4) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до особи, зазначеної в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення;

5) відомості про особу, зазначену в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення:

для юридичних осіб / філій страховиків-нерезидентів – повне найменування юридичної особи / філії страховика-нерезидента, місцезнаходження, код за ЄДР;

для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

для фізичних осіб-підприємців – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків;

найменування (за наявності) небанківської фінансової групи, повні найменування учасників небанківської фінансової групи, їх місцезнаходження та коди за ЄДР;

б) реквізити документа, в якому зафіксовані порушення;

7) дату набрання чинності рішенням.

11. Перелік додаткової інформації, яка повинна обов'язково міститися в рішенні про застосування певного заходу впливу, визначається у главах 10, 11, 14–19 розділу III, 24, 25, 27–31, 33, 35 розділу IV, 37–47, 49, 50 розділу V, 51, 52 розділу VI, 54, 55, 57, 58 розділу VII цього Положення.

12. Національний банк застосовує заходи впливу протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення особою, зазначеною в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, якщо інший строк не встановлений законодавством України.

13. Для триваючого порушення днем порушення є кожен день, протягом якого порушення триває.

14. Національний банк за порушення в діяльності відокремленого підрозділу небанківського надавача фінансових та/або супровідних послуг застосовує заходи впливу до небанківського надавача фінансових та/або супровідних послуг у порядку, визначеному цим Положенням.

4. Перелік ознак ризикової діяльності

15. До переліку ознак здійснення ризикової діяльності належать:

1) щодо небанківських надавачів фінансових послуг та надавачів супровідних послуг:

здійснення операцій (прямо або опосередковано), що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу);

штучне поліпшення фінансового результату та/або викривлення звітності за рахунок вчинення фіктивних правочинів, необґрунтованого збільшення дебіторської заборгованості, переоцінки / дооцінки активів;

2) щодо кредитних спілок (додатково до ознаки, визначеної в підпункті 1 пункту 15 глави 4 розділу II цього Положення):

повернення, включаючи дострокове, внесків (вкладів) пов'язаним із кредитною спілкою особам на більш сприятливих умовах, ніж для інших членів кредитної спілки;

унесення змін чи доповнень до діючих договорів про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що призводять до збільшення зобов'язань перед членами такої кредитної спілки, за наявності порушення зобов'язань перед членами кредитної спілки за діючими договорами про залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

3) щодо страховиків (додатково до ознаки, визначеної в підпункті 1 пункту 15 глави 4 розділу II цього Положення):

здійснення операцій з особами, внесеними до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

укладання страховиком нових договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування), продовження строку дії укладених договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування) та/або внесення змін до укладених договорів страхування (вхідного перестраховування, співстрахування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами, за умови наявності простроченої кредиторської заборгованості за страховими виплатами / виплатами викупних сум за класом страхування, термін прострочення якої становить більше 30 календарних днів, та/або наявності заявлених, але не врегульованих вимог, строк прийняття рішення за якими відповідно до умов договорів страхування або законодавства України спливає (закінчився) більше ніж 30 календарних днів тому;

формування страхових резервів [за окремим (окремими) або всіма класами страхування] у недостатньому розмірі, зафіксоване два чи більше разів протягом календарного року, більше ніж на 10 відсотків від їх достатнього розміру, визначеного відповідно до законодавства України, включаючи якщо на будь-яку іншу дату страхові резерви сформовані в достатньому розмірі, визначеному відповідно до законодавства України / недостатньому розмірі, але не більше дев'яти відсотків від їх достатнього розміру, визначеного відповідно до законодавства України;

провадження діяльності, що призвела до систематичного порушення вимог до капіталу платоспроможності та/або мінімального капіталу, визначених відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, у межах одного звітного періоду, включаючи якщо на звітні дати такі вимоги виконуються.

16. Факт здійснення небанківським надавачем фінансових та/або супровідних послуг ризикової діяльності встановлює Правління / Комітет з питань нагляду.

5. Загальні обов'язки особи, до якої застосовано захід впливу

17. Застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг / учасника небанківської фінансової групи не звільняє від адміністративної відповідальності винних у вчиненні порушень посадових осіб, керівників, учасника ринку небанківських фінансових послуг / учасника небанківської фінансової групи.

18. Учасники ринку небанківських фінансових послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу

зобов'язані з урахуванням вимог законодавства України щодо таємниці фінансової послуги оприлюднити на власному (власних) вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) (за наявності) інформацію про таке рішення із зазначенням:

1) інформації про застосований захід впливу, включаючи розмір накладеного штрафу (штрафних санкцій) [у разі застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу (штрафних санкцій)];

2) дати набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу та строку, на який такий захід впливу застосований (якщо такий строк визначений рішенням про застосування заходу впливу), що зазначені в такому рішенні.

6. Порядок надання інформації в разі самостійного усунення особою виявленого Національним банком порушення, припинення ризикової діяльності, здійснення якої було виявлено Національним банком

19. Особа, зазначена в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, після самостійного усунення виявленого порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності надсилає Національному банку повідомлення про самостійне усунення виявлених порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, яке повинно містити:

1) інформацію про заходи, вжиті для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, та документи (їх копії), що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, наслідків вчинення порушення, здійснення ризикової діяльності та причин, умов, що сприяли вчиненню порушень та/або здійсненню ризикової діяльності, у повному обсязі;

2) запевнення, що документи, які підтверджують самостійне усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є достовірною і повною.

20. Національний банк не застосовує заходи впливу відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, якщо особа самостійно усунула порушення та його наслідки до прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу, крім випадків застосування заходу впливу у вигляді штрафу, за порушення, передбачені статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

7. Порядок контролю за виконанням рішення про застосування заходу впливу

21. Національний банк перевіряє факти усунення особою, зазначеною в підпункті 1 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, порушень, припинення здійснення ризикової діяльності, їх наслідків та причин, умов, що сприяли вчиненню порушень та/або здійсненню ризикової діяльності, у діяльності такої особи, виконання рішень Національного банку про застосування заходів впливу в порядку, установленому законодавством України.

22. Національний банк у разі невиконання або неналежного виконання страховиком, кредитною спілкою умов письмової угоди має право застосувати до них інші заходи впливу, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

8. Порядок розгляду питання про продовження строку виконання заходу впливу

23. Особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, у разі неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу у встановлений Національним банком строк не пізніше 15 робочих днів до дня закінчення строку, встановленого в рішенні Національного банку, має право подати обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу разом із документами (їх копіями) щодо неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу у встановлений Національним банком строк.

24. Клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу може бути подане щодо заходів впливу, визначених у главах 10, 11, 14–16, 18, 19 розділу III, 24, 25, 27–29, 31, 35 розділу IV, 37, 38–42, 44, 45, 47, 49 розділу V, 51, 52 розділу VI, 54, 55, 57 (тимчасове зупинення ліцензії) розділу VII цього Положення.

25. Національний банк у порядку, визначеному в пунктах 489–493 глави 66 розділу XI цього Положення, запрошує керівника (голову правління кредитної спілки) / голову колегіального органу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / голову відповідальної особи небанківської фінансової групи та/або особу, зазначену в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо якої Правлінням / Комітетом з питань нагляду розглядатиметься питання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу, для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно поданого клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу.

26. Національний банк не пізніше останнього дня строку для виконання рішення про застосування заходу впливу має право продовжити строк його виконання, якщо особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, подала до Національного банку в строк, зазначений в пункті 23 глави 8 розділу II цього Положення:

1) обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу; та

2) документи (їх копії та/або інформацію про неможливість виконання рішення про застосування заходу впливу в установлений Національним банком строк.

Рішення про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

27. Національний банк не пізніше останнього дня строку для виконання рішення про застосування заходу впливу приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу, якщо особа (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, не:

1) обґрунтувала необхідність продовження строку виконання заходу впливу; та/або

2) надала документи (їх копії) щодо неможливості виконання рішення про застосування заходу впливу в установлений Національним банком строк.

Рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

28. Національний банк повідомляє особу (уповноваженого представника такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), до якої було застосовано захід впливу, про прийняте рішення про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу / відмову в задоволенні клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу в порядку та строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення для рішення про застосування заходів.

III. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до страховиків та інших об'єктів нагляду на страховому ринку

9. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком до страховиків та інших об'єктів нагляду на страховому ринку відповідно до Закону про страхування, Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

29. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до страховиків:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) скликання органів управління страховика;

3) укладення із страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо;

4) укладення із страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо;

5) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

6) встановлення для страховиків обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

7) тимчасова, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборона страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховання), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

8) накладення штрафів у розмірі не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату та згідно з цим Положенням;

9) накладення штрафів на страховика за такі порушення:

використання страховиком послуг з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, що надаються особами без їх реєстрації як страхових

посередників або включення до переліку працівників з реалізації, – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

неправомірна реєстрація страховиком страхового агента, додаткового страхового агента, субагента або неправомірне включення до переліку працівників з реалізації страховика та страхового агента – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

неналежний нагляд страховика за діяльністю його працівників з реалізації та керівників з реалізації, страхових агентів, субагентів та додаткових страхових агентів – у розмірі 15 мінімальних заробітних плат;

подання страховим завідомо недостовірної інформації Національному банку для внесення до реєстру – у розмірі від п'яти до 35 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховиком вимог щодо надання інформації клієнту до укладення договору страхування – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

відмова страховика від перевірки Національного банку або перешкоджання такій перевірці – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

ухилення страховиком від виконання або несвоєчасне виконання розпорядження про усунення порушення в діяльності з реалізації страхових послуг – у розмірі від п'яти до 30 мінімальних заробітних плат;

10) тимчасова заборона використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика (тимчасова заборона права голосу);

11) тимчасове відсторонення посадової особи страховика від виконання обов'язків;

12) віднесення страховика до категорії неплатоспроможних;

13) анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування;

14) ліквідація страховика;

15) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком.

30. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати захід впливу до осіб, на яких покладено виконання ключових функцій у страховику, включаючи відповідального актуарія, у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком (застосовується до відповідального актуарія).

31. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати до власників істотної участі в страховику, осіб, які набули або збільшили істотну участь у страховику, будь-яких осіб у структурі

власності страховика, через яких особа набула або збільшила істотну участь у страховику, захід впливу у вигляді накладення штрафів у таких розмірах:

1) на власників істотної участі у страховику за невиконання прийнятих на себе зобов'язань про надання необхідної фінансової допомоги страховику в рамках вжиття заходів для приведення діяльності страховика у відповідність із вимогами законодавства України – не більше 10 відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, зважену на частку істотної участі, якою володіє власник істотної участі у страховику;

2) на особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, – не більше 10 відсотків:

номінальної вартості придбаних акцій (паїв, часток) страховика, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у страховику;

номінальної вартості акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) страховика, через якого особа набула або збільшила істотну участь у страховику, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у страховику.

Штраф за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в страховику накладається на:

особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику;

будь-яку з осіб у структурі власності страховика, через яку особа набула або збільшила істотну участь у страховику;

іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування, – не більше одного відсотка розміру активів такого об'єкта нагляду на останню звітну дату.

32. Національний банк відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та частини першої статті 121 Закону про страхування має право застосувати такі заходи впливу до страхових груп:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) встановлення для страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

3) встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

33. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до страхових посередників:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) тимчасове відсторонення посадової особи від виконання обов'язків;

3) накладення штрафів за такі порушення:

здійснення страховим посередником діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів без реєстрації:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

реєстрація страхового посередника шляхом надання неправдивих відомостей або іншим незаконним шляхом:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

подання страховим або перестраховим брокером завідомо недостовірної інформації Національному банку для внесення до реєстру:

на юридичних осіб – у розмірі від п'яти до 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб-підприємців – у розмірі від однієї до 10 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим посередником вимоги щодо ведення окремих поточних рахунків для отримання платежів за договорами страхування (перестрахування):

на юридичних осіб – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 30 мінімальних заробітних плат;

здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів страховими посередниками, виконання функціональних обов'язків щодо реалізації страхових та перестрахових продуктів керівниками з реалізації та працівниками з реалізації страховика та страхового посередника, які не відповідають вимогам, установленим Законом про страхування до таких осіб:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим агентом – фізичною особою-підприємцем, страховим агентом – юридичною особою, страховим та/або перестраховим брокером вимоги про страхування відповідальності:

за відсутність договору не більше трьох робочих днів – у розмірі однієї мінімальної заробітної плати;

за відсутність договору не більше 14 календарних днів – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

за відсутність договору більше 14 календарних днів – у розмірі чотирьох мінімальних заробітних плат;

невиконання страховим посередником вимог щодо надання інформації клієнту до укладення договору страхування:

на юридичних осіб – у розмірі двох мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі однієї мінімальної заробітної плати;

відмова страхового посередника від перевірки Національного банку або перешкоджання такій перевірці:

на юридичних осіб – у розмірі 35 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі 10 мінімальних заробітних плат;

ухилення страховим посередником від виконання або несвоєчасне виконання розпорядження про усунення порушення в діяльності з реалізації страхових послуг:

на юридичних осіб – у розмірі від п'яти до 30 мінімальних заробітних плат;

на фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців – у розмірі від однієї до 10 мінімальних заробітних плат.

34. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації.

35. Національний банк відповідно до частини першої статті 121 Закону про страхування може застосувати такі заходи впливу до інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування, включаючи учасників страхових груп:

1) письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень;

2) тимчасове відсторонення посадової особи від виконання обов'язків;

3) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

4) штраф за порушення порядку набуття або збільшення істотної участі в страховику не більше одного відсотка розміру активів такого об'єкта нагляду на останню звітну дату;

5) виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів.

10. Письмове застереження про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування

36. Національний банк у письмовому застереженні про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку (далі – письмове застереження про усунення порушень), вказує на вчинене порушення вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку і за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначені Національним банком строки з метою усунення виявлених порушень та/або усунення причин та умов, що сприяли вчиненню порушень.

37. Письмове застереження про усунення порушень страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, вчинених порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, виявлених порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування, та/або причин і умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування (за потреби);

3) строк для усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, виявлених порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування, та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним/нею порушень, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування (далі – строк для усунення порушень / вжиття заходів).

38. Національний банк повідомляє страховика або іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, що вчинила порушення, про

прийняте рішення у строки та в порядку, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

39. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді письмового застереження про усунення порушень одночасно із заходом впливу, визначеним у главі 17 розділу III цього Положення.

40. Страховик або інша особа, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, що вчинила порушення, не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушень / вжиття заходів, зобов'язаний / зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним / нею порушень;

2) документи (їх копії), що підтверджують усунення страховиком або іншою особою, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку, вчинених порушень та/або вжиття заходів для усунення причин та умов, що сприяли вчиненню ним / нею порушень.

11. Скликання органів управління страховика

41. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді скликання органів управління страховика з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

42. Національний банк має право прийняти рішення про скликання загальних зборів акціонерів (учасників), наглядової ради та/або виконавчого органу страховика.

43. Рішення про скликання органів управління страховика додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) найменування органу / органів управління, який / які необхідно скликати страховику;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління страховика з урахуванням строків проведення позачергових зборів учасників господарських товариств, визначених законодавством України;

3) перелік питань, які повинні бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління страховика, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління страховика уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі в засіданні.

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення в порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

44. Страховик, який отримав рішення про скликання органів управління страховика, зобов'язаний не пізніше ніж за 10 календарних днів до дня проведення засідання надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління страховика;

2) порядок денний засідання органу / органів управління страховика та перелік питань, що вносяться на його (їх) розгляд.

45. Страховик у разі виникнення змін в інформації, надісланій до Національного банку відповідно до пункту 44 глави 11 розділу III цього Положення, зобов'язаний не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління страховика надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 44 глави 11 розділу III цього Положення.

46. Страховик, який отримав рішення Національного банку про скликання органів управління страховика, забезпечує проведення засідання органу / органів управління страховика, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

47. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління страховика, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання органів управління страховика та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

48. Страховик після проведення засідання органу / органів управління зобов'язаний протягом п'яти (для акціонерних товариств – протягом 10) робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління страховика.

49. Страховик не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та питань, визначених у рішенні Національного банку про скликання органів управління страховика, зобов'язаний надіслати до Національного банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, та документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

12. Укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо

50. Рішення про укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою страховика, що:

- 1) вчинив порушення, визначене частиною першою статті 121 Закону про страхування, або в разі здійснення ним ризикової діяльності;
- 2) звернувся до Національного банку у формі листа з повідомленням про намір укласти письмову угоду (далі – лист страховика про наміри укласти угоду);
- 3) підготував та надіслав до Національного банку письмову угоду.

51. Страховик для укладення письмової угоди:

1) протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, або ознаки здійснення ризикової діяльності, звертається до Національного банку з листом про наміри укласти угоду;

2) протягом 30 робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, або ознаки здійснення ризикової діяльності, готує та надсилає до Національного банку проєкт письмової угоди, складений відповідно до пунктів 52, 53 глави 12 розділу III цього Положення.

52. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання страховиком;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо та строки його виконання;

3) порядок контролю за виконанням страховиком зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання таким страховиком документів Національному банку, необхідних для контролю за виконанням прийнятих ним зобов'язань;

4) суму грошового зобов'язання в розмірі не менше ніж на 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, яку страховик зобов'язується сплатити в межах виконання письмової угоди та строк сплати грошового зобов'язання.

53. Страховик додає до письмової угоди протокол (витяг із протоколу) про схвалення / затвердження правлінням / наглядовою радою або загальними зборами такого страховика плану заходів, що передбачаються в проекті письмової угоди, якщо такі заходи згідно із законодавством України повинні схвалюватися / затверджуватися правлінням / наглядовою радою або загальними зборами такого страховика.

54. Письмова угода складається у двох примірниках та підписується від імені страховика особисто керівником або іншим уповноваженим представником страховика.

55. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає поданий страховиком проект письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів та готує висновок щодо доцільності її укладення або розглядає питання про застосування інших заходів впливу згідно з цим Положенням.

Національний банк за наявності зауважень або доповнень до поданого страховиком проекту письмової угоди надсилає такому страховику лист за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку з обґрунтованими зауваженнями до проекту письмової угоди не пізніше наступного робочого дня із дня закінчення строку розгляду проекту письмової угоди, визначеного відповідно до абзацу першого пункту 55 глави 12 розділу III цього Положення.

56. Національний банк приймає рішення про застосування іншого заходу впливу, якщо страховик не надав доопрацьованого з урахуванням письмових зауважень Національного банку проєкту письмової угоди протягом 15 робочих днів із дня надсилання Національним банком листа із зауваженнями до проєкту письмової угоди.

57. Письмову угоду зі страховиком від Національного банку підписує заступник Голови Національного банку, який згідно з функціональними обов'язками здійснює керівництво підрозділом Національного банку, що ініціював застосування до такого страховика відповідного заходу впливу.

58. Страховик має право подати обґрунтоване клопотання про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів разом із проєктом змін до письмової угоди.

59. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження документів, визначених у пункті 58 глави 12 розділу III цього Положення, розглядає клопотання страховика про внесення змін до письмової угоди та наданий проєкт змін до письмової угоди. Рішення про внесення змін / відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

60. Національний банк приймає рішення про залишення клопотання страховика про внесення змін до письмової угоди без розгляду, якщо страховик не надав проєкту змін до письмової угоди (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку).

61. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди, якщо страховик не обґрунтував необхідності внесення змін до письмової угоди та/або надав неналежний план заходів (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду). Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення у порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

62. Унесення змін до письмової угоди, ініційованих страховиком, здійснюється шляхом підписання додаткової угоди до письмової угоди з дотриманням вимог щодо укладення, визначених у главі 12 розділу III цього Положення, за аналогією до укладення письмової угоди.

63. Національний банк під час контролю за виконанням страховиком зобов'язань за письмовою угодою враховує вжиті ним заходи, які не були визначені письмовою угодою, якщо ефект від їх реалізації забезпечив досягнення цілей, визначених письмовою угодою.

64. Страховик має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання умов письмової угоди, усунення ним порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками та подання документів (їх копій), що підтверджують виконання умов письмової угоди, усунення ним порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками.

65. Національний банк приймає рішення про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання умов письмової угоди, усунення страховиком порушень у своїй діяльності та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками за результатами розгляду Національним банком поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 64 глави 12 розділу III цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня одержання Національним банком документів, визначених у пункті 64 глави 12 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення щодо дострокового припинення дії письмової угоди в порядку та в строки, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

66. Страховик не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку дії письмової угоди подає до Національного банку звіт про виконання умов письмової угоди, усунення порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками та документи (їх копії), що підтверджують виконання умов письмової угоди, усунення порушень та/або вжиття заходів для недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками.

13. Укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо

67. Рішення про укладення зі страховиком письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика,

підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою страховика, що:

1) вчинив порушення, визначене частиною першою статті 121 Закону про страхування або в разі здійснення ним ризикової діяльності;

2) звернувся до Національного банку з листом страховика про наміри укласти угоду;

3) підготував та надіслав до Національного банку письмову угоду.

68. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання страховиком;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо та строки його виконання;

3) порядок контролю за виконанням страховиком зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання таким страховиком документів Національному банку, потрібних для здійснення контролю за виконанням прийнятих ним зобов'язань.

69. До письмової угоди, за якою страховик зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, для поліпшення фінансового стану страховика, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо, процедури її укладення, контролю за її виконанням, дострокового припинення дії письмової угоди застосовуються вимоги пунктів 53–66 глави 12 розділу III цього Положення, включаючи вимоги щодо процедури її укладення, виконання, внесення змін, дострокового припинення та виконання.

14. Зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі

70. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі за наявності підстав, визначених статтею 121 Закону про страхування.

71. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу

П цього Положення, повинно містити строк для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі у строки та в порядку, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

72. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі стосується розподілу капіталу страховика, що залишається в його розпорядженні після сплати податків та обов'язкових платежів.

73. Страховик для поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі протягом п'яти робочих днів після завершення строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі.

74. Національний банк у разі усунення страховиком порушень / припинення здійснення ризикової діяльності, які були підставою для прийняття відповідного рішення, зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі, за результатами розгляду Національним банком поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 73 глави 14 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 73 глави 14 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення страховика в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

75. Страховик має право розпочати виплату дивідендів чи розподіл капіталу в будь-якій іншій формі з наступного робочого дня після отримання рішення про поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій

формі, прийнятого відповідно до пункту 74 глави 14 розділу III цього Положення.

15. Встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу)

76. Національний банк має право застосувати до страховика, страхової групи захід впливу у вигляді встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхової групи) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

77. Рішення про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), крім інформації зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

2) перелік видів операцій, яких стосуються встановлені обмеження;

3) строк, на який обмежено право страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) на здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи).

Національний банк повідомляє страховика, відповідальну особу страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

Відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи у межах страхової групи) не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим

класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), повідомляє контролера та учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення.

78. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу) вносить до реєстру відповідний запис про обмеження щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

79. Страховик, учасники страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про встановлення обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), та протягом визначеного цим рішенням строку здійснюють операції, зазначені в такому рішенні Національного банку, виключно з урахуванням установлених обмежень до таких видів операцій.

80. Страховик, відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про встановлення обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) встановлені обмеження щодо здійснення окремих видів операцій (за винятком внутрішньогрупових операцій), у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

81. Страховик, відповідальна особа страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) для поновлення права страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) здійснювати операції, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено

право страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) на здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи), зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) /припинення страховиком здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) /припинення страховиком здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

82. Національний банк у разі дотримання страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), усунення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) порушень / припинення страховиком здійснення ризикової діяльності, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення, не пізніше останнього дня строку, на який страховику, учасникам страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) згідно з рішенням Національного банку обмежено здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи), повідомляє страховика, учасників страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про можливість здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом /окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, у повному обсязі (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

83. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) мають право розпочати здійснення операцій, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, у повному обсязі з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який здійснення відповідних видів операцій було обмежено, за умови отримання повідомлення відповідно до пункту 82 глави 15 розділу III цього Положення.

84. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) у разі дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), усунення страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) порушень / припинення страховиком здійснення ризикової діяльності мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу). Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) разом з клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення.

85. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень (усіх або окремих) [відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг без встановлених обмежень, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень, вчинених страховиком, учасником страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) / здійснення страховиком ризикової діяльності] не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 84 глави 15 розділу III цього Положення, та документів, визначених у пункті 81 глави 15 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про прийняте рішення.

86. Страховик, учасник страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) мають право розпочати здійснення операцій, у тому числі діяльність за окремим класом / окремими класами страхування

(ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснення яких було обмежено, з наступного робочого дня після дня отримання рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу).

87. Національний банк вносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), було обмежено;

2) прийняття рішення про задоволення клопотання страховика, учасника страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) про дострокову відміну встановлених обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), відповідно до пункту 85 глави 15 розділу III цього Положення.

16. Тимчасова, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборона страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховання), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами

88. Національний банк має право застосувати до страховика захід впливу у вигляді тимчасової, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборони укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

89. Рішення про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах

відповідного класу), здійснювати інші операції з активами, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) перелік дій (операцій) з активами, які тимчасово, у тому числі до усунення порушень або припинення здійснення ризикової діяльності, заборонено здійснювати страховику;

3) строк, протягом якого страховику потрібно усунути порушення або припинити здійснення ризикової діяльності.

90. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

91. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами вносить до реєстру відповідний запис.

92. Страховик з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення не має права:

1) укладати нові договори страхування (перестраховання), у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим

класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

3) здійснювати інші операції з активами, що зазначені в рішенні Національного банку.

93. Страховик з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та / або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення під час розповсюдження реклами таких послуг (операцій) зобов'язаний забезпечити зазначення в ній інформації про відповідні обмеження.

94. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) тимчасову, у тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена у такому рішенні.

95. Страховик зобов'язаний надати Національному банку не пізніше ніж через п'ять робочих днів після дня, протягом якого страховику потрібно було усунути порушення або припинити здійснення ризикової діяльності, такі документи:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи заборону збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами.

96. Національний банк у разі усунення страховиком порушень / припинення здійснення ризикової діяльності, які / яка були(а) підставою для прийняття відповідного рішення, дотримання установленої рішенням Національного банку заборони укладати нові договори страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 95 глави 16 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права страховика укладати нові договори страхування (перестраховання), включаючи право збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховання) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховання), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 95 глави 16 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення страховика в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

97. Страховик має право розпочати укладати нові договори страхування (перестраховування), включаючи право збільшувати обсяг зобов'язань за укладеними до прийняття такого рішення договорами страхування (перестраховування), продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами з наступного робочого дня після прийняття Національним банком рішення відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення.

98. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про поновлення права страховика укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії договорів страхування (перестраховування), укладених до прийняття такого рішення, у тому числі за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), здійснювати інші операції з активами відповідно до пункту 96 глави 16 розділу III цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

17. Накладення штрафів на страховика та інших об'єктів нагляду на страховому ринку

99. Національний банк може накладати штраф (штрафну санкцію) на:

1) страховика, власника істотної участі в страховику, особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, – у випадках та розмірах, визначених пунктом 8 частини першої статті 121 Закону про страхування та цим Положенням;

2) страховика та надавача супровідних послуг – у випадках та розмірах, визначених частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

100. Національний банк може накладати на особу, яка набула або збільшила істотну участь у страховику (або на будь-яку з осіб у структурі власності страховика, через яку така особа набула або збільшила істотну участь у страховику, чи іншу особу, яка може бути об'єктом нагляду Національного банку відповідно до Закону про страхування) з порушенням вимог статті 19 Закону про страхування, штраф у розмірі не більше 10 відсотків:

1) номінальної вартості придбаних (або набутих в інший спосіб) акцій (паїв, часток) страховика, якщо особа набула або збільшила пряму істотну участь у страховику;

2) номінальної вартості акцій (паїв), що належать акціонеру (учаснику) страховика, через якого особа набула або збільшила істотну участь у страховику, якщо особа набула або збільшила опосередковану істотну участь у страховику.

101. Національний банк накладає штраф (штрафну санкцію) на страховика, страхового посередника у випадках та розмірах, визначених пунктом 9 частини першої статті 121 Закону про страхування.

102. Національний банк з урахуванням обмеження, встановленого абзацом другим пункту 8 частини першої статті 121 Закону про страхування, може застосувати до страховика штраф за кожне таке порушення:

1) від 75 до 355 мінімальних заробітних плат – за здійснення страховиком діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 0,5 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, встановлених законодавством України, фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 0,5 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, встановлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від 5 до 180 мінімальних заробітних плат – за виконання рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг, застосування заходів раннього втручання з порушенням строків, встановлених у такому рішенні;

5) від 5 до 355 мінімальних заробітних плат – за факт подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, а також інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку, якщо страховик самостійно усунув порушення та подав виправлені (достовірні) відомості.

103. Національний банк накладає штраф (штрафну санкцію) на посадову особу страховика (перестраховика), страхового (перестрахового) брокера відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

104. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

105. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

- 1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);
- 2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);
- 3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

106. Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, особу, щодо якої прийняте рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), про прийняте рішення.

107. Штраф може застосовуватися Національним банком одночасно з письмовим застереженням або за факт вчинення порушення, якщо порушення усунуто до моменту застосування заходу впливу.

108. Особа, зазначена в пунктах 99–101 глави 17 розділу III цього Положення, яка добровільно виконала рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язана подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

109. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

110. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю

для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

18. Тимчасова заборона використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика (тимчасова заборона права голосу)

111. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової заборони використання власником істотної участі в страховику права голосу на загальних зборах страховика з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

112. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі в страховику – щодо належних йому часток (акцій, паїв);

2) власнику опосередкованої істотної участі в страховику – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) відповідної юридичної особи, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в страховику.

113. Заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) страховика голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) страховика та будь-яким чином брати участь в управлінні страховиком.

114. Для юридичної особи – власника істотної участі в страховику заборона права голосу передбачає заборону уповноваженим органам і уповноваженим особам цієї юридичної особи приймати будь-які рішення, пов’язані з використанням права голосу за частками (акціями, паями) страховика, які прямо або опосередковано належать такій юридичній особі.

115. Рішення про тимчасову заборону права голосу додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) для фізичних осіб – прізвище, власне ім’я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті, – серія та номер паспорта);

2) для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

3) кількість часток (акцій, паїв), права за якими обмежуються;

4) строк, протягом якого необхідно усунути порушення.

116. Національний банк повідомляє страховика, власника істотної участі в страховику про прийняте рішення про тимчасову заборону права голосу такому власнику істотної участі в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

117. Власник істотної участі у страховику та страховик зобов'язані забезпечувати виконання рішення про тимчасову заборону права голосу.

118. Особі в разі застосування тимчасової заборони права голосу забороняється збільшувати участь у цьому страховику.

119. Страховики, створені у формі акціонерного товариства, зобов'язані направити копію прийнятого рішення про тимчасову заборону / поновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, протягом трьох робочих днів з дня прийняття такого рішення.

120. Національний банк одночасно із направленням рішення про тимчасову заборону права голосу повідомляє страховика про потребу подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Національним банком та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленими нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

121. Власник істотної участі для поновлення права голосу протягом п'яти робочих днів після завершення строку, протягом якого потрібно було усунути порушення, зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

122. Національний банк у разі усунення порушень, що були підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 121 глави 18 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права голосу власника істотної участі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 121 глави 18 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення власника істотної участі та страховика в порядку та формі, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

123. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права голосу власника істотної участі в страховику.

124. Право використання права голосу власником істотної участі в страховику поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права голосу власника істотної участі або за рішенням суду, яке набрало законної сили.

19. Тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника

125. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків у разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення страховиком, страховим посередником – юридичною особою вимог Закону про страхування і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

126. Національний банк має право тимчасово відсторонити від виконання обов'язків посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи, яка згідно із законодавством України та/або статутом страховика / страхового посередника – юридичної особи є посадовою особою та є відповідальною особою за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівника страховика, страхового посередника – юридичної особи, його заступника;

2) головного бухгалтера страховика / страхового посередника – юридичної особи;

3) особу, що виконує ключові функції в страховику [з управління ризиками, дотримання норм (комплаєнс), актуарної функції та функції внутрішнього аудиту].

127. Рішення про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті, – серію та номер паспорта) посадової особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків;

2) найменування посади, від якої відстороняється посадова особа страховика, страхового посередника – юридичної особи;

3) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи, щодо якої було прийняте рішення, страховика, страхового посередника – юридичну особу про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

128. Уповноважений орган / уповноважена особа страховика, страхового посередника – юридичної особи зобов'язаний(а) відсторонити посадову особу страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків протягом одного робочого дня з дня отримання рішення Національного банку про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків та протягом п'яти робочих днів з дня отримання такого рішення повідомити Національний банк про відсторонення посадової особи страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків із доданням документів (їх копій), що підтверджують відсторонення посадової особи страховика / страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків.

129. Керівник / загальні збори страховика, страхового посередника – юридичної особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання рішення Національного банку про тимчасове відсторонення від виконання обов'язків повідомляє Національний банк про посадову особу, яка виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від виконання обов'язків, із доданням документів (їх копій) за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України.

130. Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-

правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності.

131. Із дня прийняття рішення керівником / загальними зборами страховика / страхового посередника – юридичної особи про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків такій тимчасово відстороненій посадовій особі заборонено виконувати свої функції.

132. Страховик, страховий посередник – юридична особа не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

133. Національний банк у разі усунення страховиком, страховим посередником – юридичною особою порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове відсторонення посадової особи страховика, страхового посередника – юридичної особи від виконання обов'язків, за результатами розгляду поданих таким страховиком документів, визначених у пункті 132 глави 19 розділу III цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 132 глави 19 розділу III цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє страховика, страхового посередника – юридичну особу, посадову особу страховика, страхового посередника – юридичної особи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

134. Особу, яку на підставі рішення Національного банку відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

20. Віднесення страховика до категорії неплатоспроможних

135. Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною першою статті 124 Закону про страхування.

136. Національний банк має право прийняти рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною другою статті 124 Закону про страхування.

137. Правління одночасно з прийняттям рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних приймає рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування відповідно до вимог глави 21 розділу III цього Положення.

138. Національний банк повідомляє страховика про віднесення його до категорії неплатоспроможних у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

139. Національний банк не застосовує до страховика, якого віднесено до категорії неплатоспроможних, заходів впливу за інші порушення, визначені Законом про страхування та цим Положенням (крім анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування та штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, визначених пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

140. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

- 1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;
- 2) підстави прийняття Національним банком такого рішення.

141. Національний банк у разі віднесення страховика до категорії неплатоспроможних та анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування відповідно до частини першої статті 123 Закону про страхування звертається до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство страховика.

21. Анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування та ліквідація страховика

142. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування з таких підстав:

1) невиконання страховиком розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених Законом про страхування та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторне порушення страховиком вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) виявлення факту здійснення страховиком ризикової діяльності, що загрожує інтересам його страхувальників та/або інших кредиторів страховика;

4) відмова страховика у проведенні перевірки Національним банком, зокрема недопуск уповноважених осіб Національного банку до проведення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси страховика на час проведення перевірки;

5) виявлення двох та більше порушень страховиком вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

6) невиконання страховиком плану виходу з ринку та недотримання процедури виходу з ринку;

7) непрозора структура власності страховика.

143. Національний банк повідомляє страховика про прийняте рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності зі страхування в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення.

144. Страховик втрачає статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії.

145. Страховик не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату страховиком права:

укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання страхових послуг із клієнтами щодо виду (видів) страхових послуг, який (які) зазначений (зазначені) в ліцензії, що анульована;

укладати договори (вносити зміни до діючих договорів), які мають як наслідок збільшення зобов'язань страховика перед клієнтами щодо виду (видів) фінансових послуг, яка (які) зазначений (зазначені) в ліцензії, що анульована.

146. Національний банк у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії страховика має право:

1) прийняти рішення про заборону такому страховику проводити будь-які операції / здійснювати будь-яку діяльність;

2) звернутися до банків, інших установ (у тому числі фінансових), державних реєстраторів із заборною проведення будь-яких операцій з майном страховика.

Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання страхових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до повного виконання зобов'язань за договорами в порядку, встановленому законодавством України.

22. Виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів

147. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів, з підстав, визначених частиною першою статті 121 Закону про страхування.

148. Національний банк повідомляє в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, особу, щодо якої застосовано захід впливу у вигляді виключення з державних реєстрів, які ведуться Національним банком, у тому числі позбавлення статусу саморегульованої організації та виключення осіб, які здійснюють діяльність з реалізації страхових та перестрахових продуктів, про прийняте рішення.

IV. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до кредитних спілок відповідно до Закону про кредитні спілки та кредитних спілок і

надавачів супровідних послуг відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

23. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком на ринку кредитних спілок

149. Національний банк має право відповідно до частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки застосувати такі заходи впливу до кредитних спілок, включаючи тих, які мають статус кредитодавця, нового кредитора:

1) письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) скликання органів управління кредитної спілки;

3) укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо;

4) заборона розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;

5) встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

6) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

7) накладення штрафів на кредитну спілку у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів кредитної спілки станом на останню звітну дату;

8) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень;

9) віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних;

10) звуження обсягу ліцензії;

11) анулювання ліцензії;

12) обмеження, зупинення чи припинення розповсюдження недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.

150. До кредитної спілки з урахуванням обмеження, встановленого в підпункті 7 пункту 149 глави 23 розділу IV цього Положення можуть бути застосовані штрафи в розмірі:

1) від 1 тисячі до 10 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за здійснення кредитною спілкою діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 100 до 2 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за неподання, подання з порушенням строків, встановлених законодавством України, або подання фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, що містять недостовірні відомості;

3) від 100 до 1 тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян – за ухилення від виконання або виконання з порушенням строків, встановлених законодавством України, рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг.

24. Письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки

151. Національний банк у письмовому застереженні про вчинення порушення кредитною спілкою чи про виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки вказує на вчинене порушення вимог Закону про кредитні спілки і нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку кредитною спілкою чи виявлені недоліки в діяльності кредитної спілки та за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначені Національним банком строки з метою усунення виявлених порушень чи недоліків.

152. Письмове застереження про вчинення порушення кредитною спілкою чи виявлення недоліків у діяльності кредитної спілки застосовується шляхом прийняття рішення, яке додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки (за потреби);

3) строк для усунення кредитною спілкою виявлених порушень, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, чи недоліків у діяльності кредитної спілки.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

153. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення кредитною спілкою порушень чи недоліків у діяльності кредитної спілки.

25. Скликання органів управління кредитної спілки

154. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді скликання органів управління кредитної спілки з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

155. Рішення про скликання органів управління кредитної спілки додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) назву органу / органів управління, який / які необхідно скликати кредитній спілці;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління кредитної спілки з урахуванням строків проведення позачергових загальних зборів членів кредитної спілки, визначених Законом про кредитні спілки;

3) перелік питань (за наявності), які мають бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління кредитної спілки, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління кредитної спілки уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі у засіданні.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

156. Кредитна спілка, яка отримала рішення про скликання органів управління, зобов'язана не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня проведення засідання надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки;

2) порядок денний засідання органу / органів управління кредитної спілки та перелік питань, що вносяться на їх розгляд.

157. Кредитна спілка в разі виникнення змін в інформації, надісланій до Національного банку відповідно до пункту 156 глави 25 розділу IV цього Положення, зобов'язана не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 156 глави 25 розділу IV цього Положення.

158. Кредитна спілка, яка отримала рішення Національного банку про скликання органів управління кредитної спілки, забезпечує проведення засідання органу / органів управління кредитної спілки, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

159. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління кредитної спілки, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання органів управління, та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

160. Кредитна спілка після проведення засідання органу / органів управління зобов'язана протягом п'яти робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління кредитної спілки.

161. Кредитна спілка не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та вирішення питань, визначених у рішенні Національного банку про

скликання органів управління кредитної спілки, зобов'язана надіслати до Національного банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління кредитної спілки, та надати документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

26. Укладення письмової угоди з кредитною спілкою, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо

162. Рішення про укладення з кредитною спілкою письмової угоди, відповідно до якої кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо, може бути прийняте Національним банком за ініціативою кредитної спілки, що:

1) вчинила порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або в разі здійснення нею ризикової діяльності;

2) надіслала до Національного банку звернення у формі листа з повідомленням про намір укласти письмову угоду (далі – лист кредитної спілки про наміри укласти угоду);

3) підготувала та надіслала до Національного банку письмову угоду.

163. Кредитна спілка для укладення письмової угоди:

1) протягом п'яти робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або ознаки здійснення ризикової діяльності звертається до Національного банку з листом про наміри укласти угоду;

2) протягом 30 робочих днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або ознаки здійснення ризикової

діяльності готує та направляє до Національного банку проєкт письмової угоди, складеної відповідно до пунктів 164, 165 глави 26 розділу IV цього Положення.

164. Письмова угода повинна містити:

1) інформацію про допущені порушення або здійснення ризикової діяльності та їх визнання кредитною спілкою;

2) план заходів для усунення порушення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо та за потреби строки його виконання;

3) суму грошового зобов'язання в розмірі не менше 100 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, яку кредитна спілка чи визначена угодою особа зобов'язується сплатити в межах виконання письмової угоди (за потреби);

4) строк сплати грошового зобов'язання (за потреби), визначеного в підпункті 3 пункту 164 глави 26 розділу IV цього Положення (за наявності в письмовій угоді умови щодо такого зобов'язання відповідно до вимог Закону про кредитні спілки);

5) порядок контролю за виконанням кредитною спілкою зобов'язань з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг та порядок і форми надання кредитною спілкою інформації та документів (їх копій) до Національного банку, потрібних для здійснення контролю за виконанням умов письмової угоди кредитною спілкою.

165. Кредитна спілка додає до письмової угоди протокол (витяг з протоколу) про схвалення / затвердження правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами заходів, що передбачаються в проєкті письмової угоди, якщо такі заходи згідно із законодавством України мають схвалюватися / затверджуватися правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами.

166. Письмова угода складається в двох примірниках та підписується від імені кредитної спілки особисто керівником або іншою уповноваженою посадовою особою кредитної спілки.

Письмова угода, якщо вона передбачає сплату грошового зобов'язання визначеною угодою особою, складається в трьох примірниках та підписується такою визначеною особою та від імені кредитної спілки особисто керівником або іншою уповноваженою особою кредитної спілки.

167. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає поданий кредитною спілкою проєкт письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів та готує висновок щодо доцільності її укладення або розглядає питання про застосування інших заходів впливу згідно з цим Положенням.

Національний банк за наявності зауважень та/або доповнень до поданого кредитною спілкою проєкту письмової угоди надсилає такий кредитній спілці лист за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку з обґрунтованими зауваженнями та/або доповненнями до проєкту письмової угоди не пізніше наступного робочого дня із дня закінчення строку розгляду проєкту письмової угоди, визначеного відповідно до абзацу першого пункту 167 глави 26 розділу IV цього Положення.

168. Письмову угоду з кредитною спілкою від Національного банку підписує заступник Голови Національного банку, який згідно з функціональними обов'язками здійснює керівництво підрозділом Національного банку, що ініціював застосування до такої кредитної спілки відповідного заходу впливу.

169. Національний банк приймає рішення про застосування іншого заходу впливу, якщо кредитна спілка не надала доопрацьованого з урахуванням письмових зауважень та/або доповнень Національного банку проєкту письмової угоди протягом 15 робочих днів із дня надсилання Національним банком листа із зауваженнями та/або доповненнями до проєкту письмової угоди.

170. Кредитна спілка має право подати обґрунтоване клопотання про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів разом із проєктом змін до письмової угоди.

171. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження документів, визначених у пункті 170 глави 26 розділу IV цього Положення, розглядає клопотання кредитної спілки щодо внесення змін до письмової угоди та поданий проєкт змін до письмової угоди. Рішення про внесення змін / відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

172. Національний банк приймає рішення про залишення клопотання кредитної спілки про внесення змін до письмової угоди без розгляду, якщо кредитна спілка не подала проєкту змін до письмової угоди (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку).

173. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про внесення змін до письмової угоди, якщо кредитна спілка не

обґрунтувала потреби внесення змін до письмової угоди та/або подала неналежний план заходів (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

174. Унесення змін до письмової угоди, ініційованих кредитною спілкою, здійснюється шляхом підписання додаткової угоди до письмової угоди з дотриманням вимог щодо її укладення, визначених у главі 26 розділу IV цього Положення, за аналогією до письмової угоди.

175. Національний банк під час здійснення контролю за виконанням кредитною спілкою зобов'язань за письмовою угодою враховує вжиті такою кредитною спілкою чи визначеною угодою особою заходи, які не були передбачені письмовою угодою, якщо ефект від їх реалізації забезпечив досягнення цілей, передбачених письмовою угодою.

176. Кредитна спілка має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання кредитною спілкою чи визначеною угодою особою умов письмової угоди та подання документів (їх копій), що підтверджують виконання умов письмової угоди.

177. Національний банк приймає рішення про дострокове припинення дії письмової угоди в разі виконання кредитною спілкою чи визначеною угодою особою умов письмової угоди за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 176 глави 26 розділу IV цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня одержання Національним банком документів, визначених у пункті 176 глави 26 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення щодо дострокового припинення дії письмової угоди в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

178. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку дії письмової угоди подає до Національного банку звіт про виконання умов письмової угоди та документи (їх копії), що підтверджують виконання умов письмової угоди.

27. Заборона розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі

179. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді заборони розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні

спілки, включаючи порушення кредитною спілкою пруденційних нормативів щодо достатності капіталу.

180. Рішення про зупинення виплати доходу на пайові внески чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

181. Рішення про заборону розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі стосується розподілу капіталу кредитної спілки, що залишається в розпорядженні такої кредитної спілки після сплати податків та обов'язкових платежів.

182. Кредитна спілка для поновлення права розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності зобов'язана подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання заборони щодо розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, включаючи звітність кредитної спілки, та дотримання заборони щодо розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі.

183. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, яке було підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 182 глави 27 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права кредитної спілки розподіляти прибуток чи капітал у будь-якій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 182 глави 27 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку в порядку та формі, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

184. Кредитна спілка має право розпочати розподіл прибутку чи капіталу відповідно до вимог статті 36 Закону про кредитні спілки з наступного робочого

дня після отримання рішення про поновлення права кредитної спілки розподіляти прибуток чи капітал в будь-якій формі, прийнятого відповідно до пункту 183 глави 27 розділу VI цього Положення.

185. Національний банк не застосовує заходу впливу у вигляді заборони розподілу прибутку чи розподілу капіталу в будь-якій формі, якщо кредитна спілка прийняла рішення про розподіл прибутку шляхом спрямування його до резервного капіталу кредитної спілки.

28. Встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями

186. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

187. Рішення про встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір підвищеного (підвищених) нормативу (нормативів) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

2) строк, до якого кредитна спілка має досягнути підвищеного (підвищених) нормативу (нормативів) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями;

3) строк для усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності.

188. Підвищений (підвищені) норматив (нормативи) під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями встановлюються індивідуально для кредитної спілки з урахуванням характеру проблем і порушень, допущених кредитною спілкою, а також оцінок і висновків Національного банку.

189. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності повинна подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності.

190. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення / припинення здійснення ризикової діяльності, яке було підставою для прийняття Національним банком рішення про встановлення підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 189 глави 28 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про відміну встановлених підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 189 глави 28 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє кредитну спілку про таке рішення в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

191. Кредитна спілка починає застосовувати нормативи під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями відповідно до вимог, встановлених законодавством України, з наступного робочого дня після отримання рішення Національного банку про відміну встановлених підвищених нормативів під час розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними операціями, прийнятого відповідно до пункту 190 глави 28 розділу IV цього Положення.

29. Обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції

192. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки.

193. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, крім

інформації, зазначеної у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення окремого виду фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою) з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

2) перелік видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, яких стосуються встановлені обмеження (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції);

3) перелік фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, які тимчасово заборонено / заборонено надавати (у разі прийняття рішення про зупинення або припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

4) коло осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися окремі види фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснюватись операції, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

5) строк, на який обмежено або зупинено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою);

6) строк, на який обмежено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій щодо кола осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися послуги чи здійснюватись операції).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

194. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, вносить до реєстру відповідний запис про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

195. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції, та протягом визначеного цим рішенням строку укладають нові договори, вносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та надають послуги чи здійснюють операції згідно з договорами, що укладені ними до дня набрання чинності рішенням, виключно з урахуванням установлених обмежень.

196. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, та на визначений у цьому рішенні строк утрачають право одночасно на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено.

197. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, втрачають право на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було припинено.

198. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

199. Кредитна спілка зобов'язана не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено або зупинено право кредитної спілки на надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою, або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій або обмежень щодо кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, зазначених у рішенні Національного банку;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо надання окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи здійснення операцій, або обмежень щодо кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи здійснюватися операції або зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, зазначених у рішенні Національного банку.

200. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який надання

відповідних послуг чи здійснення відповідних операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

201. Кредитна спілка не пізніше 15 календарних днів із дня набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення окремих видів фінансових, посередницьких або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, має право подати обґрунтоване клопотання щодо внесення змін до такого рішення стосовно зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень.

202. Національний банк не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 201 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає рішення про:

1) задоволення клопотання кредитної спілки щодо зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень та внесення змін до рішення про застосування заходу впливу;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі його необґрунтованості. Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

203. Кредитна спілка в разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції. Кредитна спілка разом із клопотанням подає до Національного банку документи, визначені в пункті 199 глави 29 розділу IV цього Положення.

204. Національний банк не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 203 глави 29 розділу IV цього Положення, та документів, визначених у пункті 199 глави 29 розділу IV цього Положення, приймає рішення про:

1) задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг, надання яких було обмежено / зупинено або їх надання колу осіб, яким тимчасово не можуть надаватися послуги чи здійснюватися операції, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установа нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

205. Кредитна спілка має право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі, що були обмежені / зупинені або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

206. Кредитна спілка в разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, не пізніше трьох місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових послуг, що надаються кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами.

207. Кредитна спілка разом із клопотанням подає до Національного банку для розгляду питання щодо поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, такі документи:

1) звіт про усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та припинення надання окремих видів фінансових послуг, надання яких було припинено;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень / припинення здійснення ризикової діяльності та припинення надання окремих видів фінансових послуг, надання яких було припинено.

208. Кредитна спілка в разі неподання клопотання про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, та/або документів, визначених у пункті 207 глави

29 розділу IV цього Положення, у строк, визначений у пункті 206 глави 29 розділу IV цього Положення, та/або в разі відмови Національним банком у задоволенні такого клопотання, повинна повторно звернутися до Національного банку для проходження відповідних процедур, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, у разі наміру надавати фінансові послуги, надання яких було припинено.

209. Національний банк приймає рішення про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання фінансових послуг, надання яких було припинено, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених кредитною спілкою та/або її відокремленими підрозділами), не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 207 глави 29 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку про прийняте рішення.

210. Кредитна спілка та/або її відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг, надання яких було припинено, з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, відповідно до пункту 209 глави 29 розділу IV цього Положення.

211. Національний банк уносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання послуг чи здійснення операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

2) прийняття рішення щодо зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень відповідно до пункту 202 глави 29 розділу IV цього Положення;

3) прийняття рішення про задоволення клопотання кредитної спілки про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції відповідно до пункту 204 глави 29 розділу IV цього Положення;

4) прийняття рішення про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено відповідно до пункту 209 глави 29 розділу IV цього Положення.

30. Накладення штрафів на кредитну спілку, надавача супровідних послуг

212. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до кредитної спілки в разі вчинення порушень та/або за наявності інших підстав для накладення штрафу (штрафної санкції), встановлених у частинах другій та четвертій статті 46 Закону про кредитні спілки.

213. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до кредитної спілки, надавача супровідних послуг у разі вчинення порушень прав споживачів фінансових послуг, визначених у частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

214. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

215. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

Національний банк повідомляє в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, кредитну спілку, надавача супровідних послуг про прийняте рішення.

216. Кредитна спілка, надавач супровідних послуг, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов'язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

217. Національний банк може зменшити розмір штрафу (штрафних санкцій) або не накладати штраф (штрафну санкцію) на кредитну спілку (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду), якщо:

1) стягнення суми штрафу (штрафної санкції) призведе до суттєвого погіршення фінансового стану кредитної спілки; або

2) спричинить неспроможність кредитної спілки своєчасно виконувати зобов'язання перед своїми членами або створить загрозу їхнім інтересам; або

3) якщо порушення було усунуто до накладення штрафних санкцій.

218. Вимоги пункту 217 глави 30 розділу IV цього Положення не застосовуються до штрафів (штрафних санкцій), визначених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

219. Розрахунок суми штрафу в разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом поглинання меншого розміру штрафу більшим.

220. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

221. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

31. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівників кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень

222. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень у разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог Закону про кредитні спілки і нормативно-

правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

223. До осіб, яких Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити від посади та/або виконання повноважень, належать особи, які згідно із законодавством України та/або статутом кредитної спілки є керівниками / посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівник кредитної спілки;

2) посадова особа, яка виконує ключові функції в кредитній спілці (перелік таких посадових осіб визначений в абзаці другому пункту 41 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

224. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта посадової особи / керівника кредитної спілки, щодо яких прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади та/або виконання повноважень, що надавалися кредитною спілкою до Національного банку;

2) назву посади, від якої відстороняється посадова особа / керівник кредитної спілки;

3) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення кредитну спілку, посадову особу та/або керівника кредитної спілки, щодо яких було прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади та/або виконання повноважень у порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

225. Голова правління / рада кредитної спілки зобов'язані протягом одного робочого дня після дня отримання рішення Національного банку про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень тимчасово відсторонити посадову особу та/або керівника кредитної спілки від посади та/або

виконання повноважень і протягом п'яти робочих днів із дня отримання такого рішення повідомити про таке відсторонення Національний банк із доданням документів (їх копій), що підтверджують тимчасове відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень.

226. З дня прийняття рішення головою правління / радою кредитної спілки про тимчасове відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень така посадова особа та/або керівник не мають права виконувати свої функції.

227. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів із дня отримання рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень повідомляє Національний банк про посадову особу та/або керівника, яка(ий) виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від посади та/або виконання повноважень, та надає Національному банку копію відповідного рішення (за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України).

Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи та/або керівника кредитної спілки, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, та вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

228. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення, зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

229. Національний банк у разі усунення кредитною спілкою порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи та/або керівника кредитної спілки від посади та/або виконання повноважень, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 228 глави 31 розділу IV цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи та/або керівника кредитної спілки на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 228 глави 31 розділу IV цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє кредитну спілку, посадову особу та/або керівника кредитної спілки про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

230. Особу, яку на підставі рішення Національного банку відсторонено від посади (виконання повноважень), може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

32. Віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних

231. Вимоги глави 32 розділу IV цього Положення не поширюються на кредитну спілку, яка провадить діяльність на підставі спрощеної ліцензії.

232. Національний банк зобов'язаний прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною першою статті 50 Закону про кредитні спілки.

233. Національний банк має право прийняти рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених частиною другою статті 50 Закону про кредитні спілки.

234. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних у порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

235. Правління одночасно з прийняттям рішення про віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних приймає рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки відповідно до вимог статті 50 Закону про кредитні спілки.

236. Національний банк не застосовує до кредитних спілок, які віднесено до категорії неплатоспроможних, заходів впливу за інші порушення, визначені Законом про кредитні спілки, цим Положенням (крім анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, визначеного пунктами 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

237. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про віднесення кредитної спілки до категорії

неплатоспроможних зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

- 1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;
- 2) підстави прийняття Національним банком такого рішення.

238. Національний банк у разі віднесення кредитної спілки до категорії неплатоспроможних та анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки звертається до господарського суду із заявою про відкриття провадження у справі про банкрутство кредитної спілки.

33. Звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки

239. Національний банк з підстав, визначених частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки, має право застосувати захід впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки та виключити окремих(і) вид(и) фінансових послуг з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки за умови, що такі підстави стосуються виключно відповідного(их) виду(ів) фінансових послуг.

240. Рішення про застосування заходу впливу у вигляді звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити назву фінансової послуги або перелік фінансових послуг, яка(які) виключаються з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

241. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

242. Кредитна спілка з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення втрачає право на здійснення виду(ів) діяльності з надання фінансових послуг, який(які) виключений(і) з ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки на підставі такого рішення (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), у тому числі укладення нових договорів, внесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання такого(их) виду(ів) фінансових послуг.

243. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансової(их) послуги (послуг), яка(які) виключена(і) з ліцензії на здійснення

діяльності кредитної спілки на підставі рішення Національного банку про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, мають виконуватися сторонами належним чином відповідно до умов договору.

244. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про звуження обсягу ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату кредитною спілкою права укладати нові договори, уносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання виду(ів) фінансових послуг, який(які) зазначений(і) у такому рішенні.

34. Анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки

245. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з таких підстав:

1) невиконання кредитною спілкою розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, встановлених Законом про кредитні спілки та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторного порушення кредитною спілкою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) відмова кредитної спілки у проведенні перевірки Національним банком, зокрема недопущення уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються під час надання фінансових послуг;

4) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

5) невиконання кредитною спілкою умов письмової угоди, укладеної відповідно до пункту 3 частини другої статті 46 Закону про кредитні спілки.

246. Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення.

247. Кредитна спілка втрачає статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки.

248. З дати, зазначеної в рішенні Національного банку про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, але не раніше дня отримання такого рішення:

1) зупиняється виконання кредитною спілкою грошових зобов'язань, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, та припиняється здійснення заходів, спрямованих на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);

2) кредитна спілка не має права нараховувати та виплачувати відсотки за вкладками (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про повернення пайових внесків членам кредитної спілки.

249. Зобов'язання за раніше укладеними договорами, укладеними кредитною спілкою, виконуються сторонами в повному обсязі до повного виконання зобов'язань за договорами в порядку, визначеному законодавством України.

250. Кредитна спілка не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату кредитною спілкою права:

виконувати грошові зобов'язання, строк виконання яких настав до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, та здійснювати заходи, спрямовані на забезпечення виконання таких зобов'язань, застосованих до дня прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки, крім зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів);

нараховувати та виплачувати відсотки за вкладами (депозитами), дохід на додаткові пайові внески, спрямовувати прибуток на виплату доходу на пайові внески членів кредитної спілки або на збільшення пайових внесків членів кредитної спілки, приймати рішення про повернення пайових внесків членам кредитної спілки.

251. Національний банк у разі прийняття рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пункті 245 глави 34 розділу IV цього Положення, має право:

1) прийняти рішення про заборону кредитній спілці вчиняти будь-які операції або здійснювати будь-яку діяльність;

2) звернутися до банків, інших установ (у тому числі фінансових установ), державних реєстраторів щодо заборони проведення будь-яких операцій з майном кредитної спілки.

35. Обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки

252. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, у разі поширення кредитною спілкою недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки.

253. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) фінансової(их) послуги (послуг), якої (яких) стосується рішення про обмеження, зупинення чи припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг;

2) вимогу про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки (у разі прийняття рішення про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки);

3) перелік обмежень щодо поширення недобросовісної реклами фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг);

4) строк, протягом якого необхідно усунути порушення, що було підставою для прийняття рішення про обмеження або зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг).

Національний банк повідомляє кредитну спілку про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

254. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг та протягом визначеного цим рішенням строку, зобов'язана обмежити поширення такої реклами, включаючи забезпечення обмеження її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

255. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг зобов'язана зупинити поширення такої реклами, включаючи забезпечення зупинення її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

256. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг зобов'язана припинити поширення відповідної реклами (включаючи через третіх осіб), включаючи забезпечення припинення її поширення, та усунути порушення, що були підставою для прийняття такого рішення у встановлений в цьому рішенні строк.

257. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, зобов'язана забезпечити припинення поширення такої інформації (включаючи через третіх осіб) та публічно спростувати поширену оманливу інформацію щодо діяльності кредитної спілки.

258. Кредитна спілка протягом трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження, зупинення, припинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг або поширення інформації, що вводить в оману щодо діяльності кредитної спілки, інформує осіб, з якими в кредитній спілці (включаючи через третіх осіб) укладені договори про надання рекламних послуг, про відповідне рішення Національного банку.

259. Кредитна спілка зобов'язана протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого кредитній спілці необхідно було усунути порушення, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та дотримання установлених рішенням Національного банку обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та дотримання установлених рішенням Національного банку обмеження поширення недобросовісної реклами фінансових послуг / зупинення поширення недобросовісної реклами фінансових послуг.

V. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до фінансових компаній, ломбардів та надавачів супровідних послуг відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

36. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком на ринку фінансових компаній, ломбардів

260. Національний банк має право відповідно до частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати до фінансових компаній, ломбардів один чи декілька заходів впливу, до яких належать:

1) вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

3) скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду;

4) встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог;

5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно

до частини одинадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

7) накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу (крім штрафів, передбачених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії);

8) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);

9) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

10) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду;

11) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;

12) анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду;

13) тимчасова заборона або вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, якщо діяльність такого відокремленого підрозділу не відповідає вимогам закону України та/або нормативно-правових актів Національного банку;

14) заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;

15) вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

261. Національний банк має право відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати до фінансової компанії, ломбарду як відповідальної особи небанківської фінансової групи, інших учасників небанківської фінансової групи заходи впливу, передбачені частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, та/або додаткові заходи впливу, передбачені частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії:

1) вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

3) скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду;

4) встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог;

5) обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції;

6) зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги або у випадку тимчасової заборони права голосу відповідно до частини одинадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

7) накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, але у розмірі не більш як 0,1 відсотка суми активів станом на останню звітну дату, що передують прийняттю рішення про застосування відповідного заходу впливу (крім штрафів, передбачених статтею 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії);

8) тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу);

9) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

10) вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду;

11) обмеження, припинення реклами фінансових послуг;

12) анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду;

13) заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками такої фінансової групи;

14) вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

262. Національний банк має право відповідно до частини тринадцятої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії застосувати захід впливу до небанківських фінансових груп у вигляді встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

263. Національний банк має право застосувати до посадових осіб фінансових компаній, ломбардів захід впливу у вигляді накладення штрафів на посадових осіб фінансової компанії, ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

37. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України

264. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України застосовується шляхом прийняття рішення про вимогу до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України (далі – рішення про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність).

265. Метою застосування заходу впливу у вигляді вимоги до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України, є усунення (виправлення) фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України в строк, визначений у рішенні про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність.

266. Рішення про вжиття заходів та приведення діяльності у відповідність додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо вжиття заходів фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками для усунення (виправлення) порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард, їх керівники повинні усунути (виправити) виявлені порушення та привести діяльність фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард, їх керівників, що зазначені в рішенні, про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

267. Вимога до фінансової компанії, ломбарду, їх керівників про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України не застосовується, якщо фінансова компанія, ломбард допустили порушення вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку, для усунення якого потрібно більше ніж два місяці. У цьому разі до фінансової компанії, ломбарду може застосовуватися захід впливу у вигляді письмового застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі або інший захід впливу.

268. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення (виправлення) виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України, встановленого Національним банком, зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення (виправлення) виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення (виправлення) фінансовою компанією, ломбардом, їх керівниками виявлених порушень та приведення діяльності фінансової компанії, ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

38. Письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі

269. Національний банк у письмовому застереженні вказує на вчинене порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України, та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку чи виявлені недоліки у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі та за потреби визначає заходи, яких потрібно вжити у визначений Національним банком строк, з метою усунення виявлених порушень чи недоліків.

270. Письмове застереження про вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом чи виявлення недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі застосовується шляхом прийняття рішення, яке додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу щодо усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

2) перелік заходів, яких потрібно вжити для усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі (за потреби);

3) строк для усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі (далі – строк для вжиття заходів).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард, їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі, що зазначені в рішенні, про прийняте рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

271. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для вжиття заходів зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень чи недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду або їх посадових осіб, керівників, власників істотної участі.

39. Скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду

272. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

273. Рішення про скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву(и) органу(ів) управління, який(які) необхідно скликати фінансовій компанії, ломбарду;

2) граничний термін скликання засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду з урахуванням строків проведення позачергових зборів учасників господарських товариств, визначених законами України;

3) перелік питань (за наявності), які мають бути внесені до порядку денного засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, вирішення яких належить до його / їх компетенції;

4) інформацію щодо участі (за потреби) у засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду уповноваженої Національним банком особи на участь у засіданні та вимогу забезпечити її допуск до участі в цьому засіданні.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

274. Фінансова компанія, ломбард, які отримали рішення про скликання засідання органів управління, зобов'язані не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня його проведення надіслати Національному банку інформацію про:

1) заплановану дату, час і місце проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду;

2) порядок денний засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду та перелік питань, що вносяться на його / їх розгляд.

275. Фінансова компанія, ломбард у разі виникнення змін в інформації, надісланий до Національного банку відповідно до пункту 274 глави 39 розділу V цього Положення, зобов'язані не пізніше ніж за чотири календарних дні до дати проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду надати Національному банку актуальну інформацію, зазначену в пункті 274 глави 39 розділу V цього Положення.

276. Фінансова компанія, ломбард, які отримали рішення Національного банку про скликання засідання органів управління, забезпечують проведення засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, що зазначені в такому рішенні, не пізніше граничного терміну, визначеного таким рішенням.

277. Уповноважена Національним банком особа на участь у засіданні, яка бере участь у засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, має право брати участь в обговоренні питань, унесених до порядку денного засідання відповідно до рішення Національного банку про скликання засідання органів управління та питань, які стосуються усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, з правом дорадчого голосу.

278. Фінансова компанія, ломбард після проведення засідання органу / органів управління зобов'язані протягом п'яти (для акціонерних товариств – протягом 10) робочих днів із дня його проведення надіслати до Національного банку примірник протоколу (його копію) засідання органу / органів управління, підписаного особою, яка відповідно до законодавства України має право підписувати протокол засідання органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду.

279. Фінансова компанія, ломбард не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дня виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління, стосовно усунення порушень, що стали підставою для застосування заходу впливу, та питань, передбачених у рішенні Національного банку про скликання засідання органів управління фінансової компанії, ломбарду, зобов'язані надати Національному банку інформацію про результати виконання рішення, прийнятого на засіданні органу / органів управління фінансової компанії, ломбарду, та надати відповідні документи (їх копії), що підтверджують таке виконання.

40. Встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог

280. Національний банк з підстав, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді встановлення додаткових пруденційних вимог шляхом встановлення додаткових якісних та/або кількісних (включаючи пруденційні нормативи) вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог до фінансових компаній та/або ломбардів (далі – якісні / кількісні вимоги).

281. Рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік та значення додаткових якісних / кількісних вимог;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард мають забезпечити відповідність їх діяльності додатковим якісним / кількісним вимогам;

3) строк, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно усунути виявлені порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

282. Фінансова компанія, ломбард з дня набрання чинності рішенням про встановлення додаткових пруденційних вимог та на визначений у цьому рішенні строк, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, здійснюють діяльність з урахуванням додаткових пруденційних вимог, установлених таким рішенням.

283. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого фінансовій компанії, ломбарду необхідно було усунути виявлені порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності.

284. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, що були підставою для прийняття рішення про встановлення додаткових пруденційних вимог, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 283 глави 40 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 283 глави 40 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє фінансову компанію, ломбард про таке рішення в порядку та строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

285. Фінансова компанія, ломбард розпочинають дотримуватися пруденційних вимог, передбачених законодавством України, з наступного робочого дня після отримання рішення Національного банку про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення для фінансової компанії, ломбарду додаткових пруденційних вимог, прийнятого відповідно до пункту 284 глави 40 розділу V цього Положення.

41. Обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції

286. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом, та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, з підстав, передбачених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

287. Рішення про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік обмежень щодо здійснення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

2) перелік видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, яких стосуються встановлені обмеження (у разі прийняття рішення про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції) з обґрунтуванням встановлення таких обмежень;

3) перелік видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, які тимчасово заборонено / заборонено надавати чи здійснювати (у разі прийняття рішення про зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

4) коло осіб, якому фінансова компанія, ломбард тимчасово не має права надавати такі послуги чи операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися окремі види фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

5) строк, на який обмежено або зупинено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами (у разі прийняття рішення про обмеження або зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами);

б) строк, на який обмежено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи здійснення операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами щодо кола осіб, яким фінансова компанія, ломбард тимчасово не має права надавати послуги чи здійснювати операції (у разі прийняття рішення про обмеження кола осіб, яким можуть надаватися послуги чи здійснюватися операції).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строк, що визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

288. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими

підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, вносить до реєстру відповідний запис про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

289. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, протягом визначеного цим рішенням строку укладають нові договори, вносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та надають послуги чи здійснюють операції згідно з договорами, що укладені ними до дня набрання чинності таким рішенням, виключно з урахуванням установлених обмежень.

290. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами та на визначений у цьому рішенні строк, утрачають право одночасно на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено.

291. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, утрачають право на надання чи здійснення визначених у рішенні послуг чи операцій, включаючи укладання нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було припинено. Набрання чинності рішенням Національного банку про припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, є підставою для ініціювання розірвання фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами з

клієнтами відповідних договорів на надання таких послуг чи здійснення таких операцій.

292. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів після набрання чинності рішенням про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) обмеження, зазначені в рішенні про обмеження окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції (у разі прийняття такого рішення);

2) тимчасову втрату / втрату права укладати нові договори, уносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності рішенням про зупинення / припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, у частині продовження строку та збільшення зобов'язань щодо надання послуг чи здійснення операцій, надання / здійснення яких було зупинено / припинено (у разі прийняття таких рішень);

3) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

293. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено, зупинено право фінансової компанії, ломбарду на надання окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, або зупинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, зазначених у рішенні Національного банку;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, або зупинення окремих видів

фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, зазначених у рішенні Національного банку.

294. Фінансова компанія, ломбард та/або їх відокремлені підрозділи мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій у повному обсязі або без обмеження кола осіб з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання відповідних послуг чи здійснення відповідних операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

295. Фінансова компанія, ломбард мають право подати обґрунтоване клопотання щодо внесення змін до рішення стосовно зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень.

296. Національний банк за результатами розгляду клопотання фінансової компанії, ломбарду має право прийняти рішення про внесення змін до рішення Національного банку про обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових, супровідних або інших послуг чи операцій, що надаються або здійснюються фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, стосовно зменшення обсягу (переліку) встановлених обмежень (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

297. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами має право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням подає до Національного банку документи, зазначені в пункті 293 глави 41 розділу V цього Положення.

298. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження надання послуг, надання яких було обмежено / зупинено або їх надання колу осіб, яким фінансова компанія, ломбард тимчасово не мала права надавати послуги чи здійснюватися операції, неусунення порушення / продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень / здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом та/або їх відокремленими підрозділами) не пізніше 30 робочих днів від дня отримання клопотання, визначеного в пункті 297 глави 41 розділу V

цього Положення, та документів, визначених у пункті 293 глави 41 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

299. Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 497 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення відповідно до пункту 298 глави 41 розділу V цього Положення.

300. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати надання послуг чи здійснення операцій в повному обсязі, що були обмежені / зупинені або надавати послуги чи здійснювати операції без обмеження щодо кола осіб з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції.

301. Національний банк уносить до реєстру відповідний запис не пізніше наступного робочого дня, з дня:

1) закінчення зазначеного в рішенні Національного банку строку, на який надання послуг чи здійснення операцій було обмежено або зупинено або обмежено коло осіб, якому фінансова компанія, ломбард тимчасово не мала права надавати такі послуги чи здійснювати операції;

2) прийняття рішення щодо зменшення обсягу (переліку) установлених обмежень відповідно до пункту 296 глави 41 розділу V цього Положення;

3) прийняття рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження або зупинення послуг чи операцій (усіх або окремих послуг чи операцій, які обмежені або зупинені) або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції відповідно до пункту 298 глави 41 розділу V цього Положення.

42. Зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі фінансовій компанії, ломбарду, до діяльності яких застосовуються пруденційні вимоги

302. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

303. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк, протягом якого необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності.

Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

304. Рішення про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі стосується розподілу капіталу фінансової компанії, ломбарду, що залишається в розпорядженні такої фінансової компанії, ломбарду після сплати податків та обов'язкових платежів.

305. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення та/або припинити здійснення ризикової діяльності, для поновлення права виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання вимоги щодо зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності, включаючи звітність фінансової компанії, ломбарду, та дотримання вимоги про зупинення виплати дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі.

306. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності, що були підставою для прийняття відповідного рішення, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 305 глави 42 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення права фінансової компанії, ломбарду виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій іншій формі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 305 глави 42 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення фінансову компанію, ломбард у порядку та у формі, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

307. Фінансова компанія, ломбард має право розпочати виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-якій іншій формі з наступного робочого дня після отримання рішення про поновлення права фінансової компанії, ломбарду виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій іншій формі, прийнятого відповідно до пункту 306 глави 42 розділу V цього Положення.

43. Накладення штрафів на фінансову компанію, ломбард, надавача супровідних послуг

308. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) до:

1) фінансової компанії, ломбарду – у разі вчинення порушень та/або за наявності інших підстав для накладення штрафу (штрафної санкції), визначених в абзаці першому частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

2) фінансової компанії, ломбарду, надавача супровідних послуг – у разі вчинення порушень прав споживачів фінансових послуг, визначених в частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

309. Національний банк з урахуванням обмеження, встановленого абзацом другим пункту 7 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, може застосувати до фінансової компанії, ломбарду штраф за кожне таке порушення у розмірі:

1) від 10 до 74 мінімальних заробітних плат – за здійснення фінансовою компанією, ломбардом діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 1 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, установлених законодавством України, фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 1 до 15 мінімальних заробітних плат – за подання з порушенням строків, установлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від 10 до 30 мінімальних заробітних плат – за виконання рішення Національного банку про усунення порушення щодо надання фінансових послуг, застосування заходів раннього втручання з порушенням строків, установлених у такому рішенні;

5) від 10 до 100 мінімальних заробітних плат – за факт подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, а також інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку, якщо фінансова компанія, ломбард самостійно усунули порушення та подали виправлені (достовірні) відомості.

310. Національний банк накладає штраф на посадову особу фінансової компанії, ломбарду відповідно до Кодексу України про адміністративні правопорушення в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про порядок накладення адміністративних штрафів.

311. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) у межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

312. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, визначені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

313. Національний банк повідомляє в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення фінансову компанію, ломбард, надавача супровідних послуг про прийняте рішення про накладення штрафу.

314. Штраф може застосовуватися Національним банком одночасно із письмовим застереженням про вчинення порушення чи про виявлення недоліків у діяльності або за факт вчинення порушення фінансовою компанією, ломбардом, надавачем супровідних послуг, посадовою особою фінансової компанії, ломбарду.

315. Фінансова компанія, ломбард, надавач супровідних послуг, посадова особа фінансової компанії, ломбарду, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу, не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату штрафу.

316. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

317. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу, та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

44. Тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу (тимчасова заборона права голосу)

318. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді права голосу з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

319. Тимчасова заборона права голосу застосовується шляхом заборони використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі в фінансовій установі, ломбарді – щодо належних йому часток (акцій, паїв) фінансової компанії, ломбарду;

2) власнику опосередкованої істотної участі в фінансовій установі, ломбарді – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в фінансовій установі, ломбарді.

320. Тимчасова заборона права голосу передбачає заборону акціонеру (учаснику) фінансової компанії, ломбарду голосувати на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду та будь-яким чином брати участь в управлінні фінансовою компанією, ломбардом, а також заборону на виплату дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі такому акціонеру (учаснику).

321. Для юридичної особи – власника істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді заборона права голосу передбачає заборону уповноваженим органам і уповноваженим особам цієї юридичної особи приймати будь-які рішення, пов'язані з використанням права голосу за частками (акціями, паями) фінансової компанії, ломбарду, які прямо або опосередковано належать такій юридичній особі.

322. Тимчасова заборона права голосу може бути застосована додатково до інших заходів впливу, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

323. Рішення про тимчасову заборону права голосу, додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) для фізичних осіб – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

2) для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

3) кількість часток (акцій, паїв), права за якими обмежуються;

4) спосіб та строк, протягом якого необхідно усунути порушення.

Національний банк повідомляє власника істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді, щодо якого прийняте рішення про тимчасову заборону права голосу, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

324. Власник істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді та фінансова компанія, ломбард зобов'язані забезпечувати виконання рішення про тимчасову заборону права голосу.

325. Рішення, прийняте загальними зборами акціонерів (учасників)/єдиним акціонером (учасником) фінансової компанії, ломбарду з використанням права голосу особою (особами), якій (яким) Національний банк тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів (учасників) фінансової компанії, ломбарду, є нікчемним.

326. Особі в разі застосування тимчасової заборони права голосу забороняється збільшувати участь у цій фінансовій компанії або цьому ломбарді.

327. Національний банк, якщо фінансова компанія, ломбард створені у формі акціонерного товариства, направляє копію прийнятого рішення про тимчасову заборону / відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

328. Національний банк одночасно з направленням рішення про тимчасову заборону права голосу повідомляє фінансову компанію, ломбард про потребу подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Національним банком та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленими нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

329. Власник істотної участі для відновлення права голосу власнику істотної участі не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого необхідно усунути порушення, зобов'язаний подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

330. Національний банк у разі усунення порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону права голосу за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 329 глави 44 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про відновлення права голосу власнику істотної участі не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 329 глави 44 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення власника істотної участі, щодо якого було прийнято таке рішення, фінансову компанію, ломбард у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

331. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення права голосу власника істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді.

332. Право використання права голосу власником істотної участі в фінансовій компанії, ломбарді поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення права голосу власнику істотної участі або за рішенням суду, яке набрало законної сили.

45. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади

333. Національний має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади в разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та/або інших законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку.

334. До посадових осіб, яких Національний банк має право тимчасово відсторонити, до усунення порушення, від посади, належать особи, які згідно з законодавством України та/або статутом фінансової компанії, ломбарду є посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, а саме:

1) керівника фінансової компанії, ломбарду та його заступника;

2) головного бухгалтера фінансової компанії, ломбарду;

3) посадову особу, яка виконує ключові функції в фінансовій компанії, ломбарді (перелік таких посадових осіб визначений в абзаці другому пункту 41 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії).

335. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта посадової особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від

посади, які надавалися фінансовою компанією, ломбардом до Національного банку;

2) назва посади, від якої відстороняється посадова особа фінансової компанії, ломбарду;

3) розпорядження про відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади;

4) строк для усунення порушення.

Національний банк повідомляє посадову особу, щодо якої прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади, фінансову компанію, ломбард, про прийняте рішення у порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

336. Керівник / відповідний колегіальний орган фінансової компанії, ломбарду зобов'язаний протягом одного робочого дня від дня отримання рішення Національного банку про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи фінансової компанії, ломбарду від посади відсторонити таку посадову особу від посади та протягом п'яти робочих днів з дня набрання чинності таким рішенням повідомити про таке відсторонення Національний банк із документами (їх копіями), що підтверджують відсторонення такої посадової особи від посади.

337. З дня прийняття рішення керівником / відповідним колегіальним органом фінансової компанії, ломбарду про тимчасове відсторонення від посади посадової особи фінансової компанії, ломбарду така посадова особа не має права виконувати свої повноваження.

338. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів із дня отримання рішення про тимчасове відсторонення від посади повідомляє Національний банк про посадову особу, яка виконуватиме обов'язки особи, тимчасово відстороненої від посади, та надає копію відповідного рішення (за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства України).

Особа, яка виконуватиме обов'язки тимчасово відстороненої посадової особи, повинна на дату призначення та протягом усього строку заміщення відповідати вимогам, які встановлюються до такої категорії посад нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, включаючи вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

339. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення порушення зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення.

340. Національний банк у разі усунення фінансовою компанією, ломбардом, посадовою особою фінансової компанії, ломбарду порушення, яке було підставою для прийняття рішення про тимчасове відсторонення посадової особи від посади, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 339 глави 45 розділу V цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 339 глави 45 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє посадову особу, щодо якої прийнято таке рішення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

341. Особу, яку на підставі рішення Національного банку було відсторонено від посади (виконання повноважень) або якій тимчасово заборонено право голосу, може бути поновлено на посаді (відновлено виконання повноважень) або відновлено право голосу лише на підставі рішення Національного банку або за рішенням суду.

46. Вимога припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду

342. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді вимоги припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

343. Рішення про висунення вимоги припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті),

серію та номер паспорта керівника фінансової компанії, ломбарду, щодо якого висунуто вимогу про припинення повноважень.

344. Уповноважений орган управління фінансової компанії, ломбарду зобов'язаний забезпечити припинення повноважень керівника, щодо якого було прийнято рішення про висунення вимоги про припинення повноважень, протягом двох місяців із дня набрання чинності рішенням Національного банку про вимогу припинення повноважень керівника фінансової компанії, ломбарду.

345. Національний банк одночасно з направленням рішення фінансовій компанії, ломбарду про висунення вимоги про припинення повноважень керівника в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, повідомляє фінансову компанію, ломбард про потребу призначення (обрання) іншої особи на цю посаду протягом чотирьох місяців із дня набрання чинності рішенням про висунення вимоги про припинення повноважень керівника. Порядок призначення та вимоги до керівника фінансової компанії, ломбарду визначаються нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

346. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після припинення повноважень керівника, щодо якого прийнято рішення про висунення вимоги про припинення повноважень, зобов'язані подати до Національного банку документи (їх копії):

- 1) що підтверджують припинення повноважень такого керівника;
- 2) що підтверджують призначення відповідального працівника, який тимчасово виконуватиме обов'язки керівника (у разі призначення такої особи) на строк не більше двох місяців.

347. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів після призначення (обрання) нового керівника зобов'язані подати до Національного банку документи (їх копії), що підтверджують призначення (обрання) нового керівника.

47. Обмеження, припинення реклами фінансових послуг

348. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді обмеження або припинення реклами фінансових послуг з підстав, визначених частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

349. Національний банк має право прийняти рішення про обмеження чи припинення реклами всіх фінансових послуг, які включені до ліцензії на

діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду, або окремих фінансових послуг за умови, що вчинені порушення стосуються виключно відповідного виду фінансових послуг.

350. Рішення про обмеження, припинення реклами фінансових послуг, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) фінансової(их) послуг, якої (яких) стосується рішення про обмеження, припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) перелік обмежень щодо розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг фінансовою компанією, ломбардом (у разі прийняття рішення про обмеження реклами фінансових послуг);

3) строк на який обмежено право кредитної спілки на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг (у разі прийняття рішення про обмеження реклами фінансових послуг).

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

351. Фінансова компанія, ломбард з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг та протягом визначеного цим рішенням строку розповсюджують (включаючи через третіх осіб) рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг виключно з урахуванням установлених обмежень.

352. Фінансова компанія, ломбард з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням Національного банку про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, утрачає право на розповсюдження (включаючи через третіх осіб) реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, включаючи укласти нові договори на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, продовжувати дію чинних договорів на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг. Набрання чинності рішенням Національного банку про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг є підставою для ініціювання розірвання фінансовою компанією, ломбардом договорів відповідних договорів щодо рекламування фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, що зазначені в рішенні.

353. Фінансова компанія, ломбард протягом п'яти робочих днів із дня набрання чинності рішенням Національного банку про обмеження, припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг інформує осіб, з якими у фінансовій компанії, ломбарду (включаючи через третіх осіб) укладені договори про надання рекламних послуг про відповідне рішення Національного банку та ініціює припинення дії таких договорів на надання рекламних послуг або внесення змін до таких договорів з урахуванням встановлених таким рішенням обмежень.

354. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані протягом 20 робочих днів до закінчення строку, на який обмежено право фінансової компанії, ломбарду на розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та дотримання установлених рішенням Національного банку обмежень щодо реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг.

355. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про обмеження, у повному обсязі з наступного робочого дня після закінчення зазначеного в рішенні строку, на який розповсюдження реклами фінансових послуг / окремих видів фінансових послуг було обмежено.

356. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення / припинення здійснення ризикової діяльності мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг). Фінансова компанія, ломбард разом із клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 354 глави 47 розділу V цього Положення.

357. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг) [відмову в задоволенні клопотання в разі продовження розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про обмеження, неусунення порушення та/або продовження здійснення ризикової діяльності,

установлення нових фактів порушень та/або здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом] не пізніше 30 робочих днів від дати отримання клопотання, визначеного в пункті 356 глави 47 розділу V цього Положення, та документів, визначених у пункті 354 глави 47 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

358. Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

359. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати рекламу фінансових послуг (усіх або окремих послуг) у повному обсязі з наступного робочого дня з дня отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну обмеження реклами фінансових послуг (усіх або окремих послуг).

360. Фінансова компанія, ломбард мають право подати до Національного банку клопотання про поновлення права розповсюджувати рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, не пізніше трьох місяців від дня набрання чинності таким рішенням.

361. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням для розгляду питання щодо поновлення права розповсюджувати рекламу фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, подає до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або припинення здійснення ризикової діяльності та припинення розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або припинення здійснення ризикової діяльності та припинення розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення.

362. Національний банк за результатами розгляду Національним банком поданих документів, визначених у пункті 361 глави 47 розділу V цього Положення, не пізніше 30 робочих днів від дня надходження до Національного банку документів, визначених у пункті 361 глави 47 розділу V цього Положення, приймає рішення про:

1) поновлення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг;

2) відмову в задоволенні клопотання в разі продовження розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, неусунення порушення та/або продовження здійснення ризикової діяльності, установлення нових фактів порушень та/або здійснення ризикової діяльності, вчинених фінансовою компанією, ломбардом.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення в порядку та у строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

363. Фінансова компанія, ломбард мають право розпочати розповсюдження реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про поновлення реклами фінансових послуг / окремого(их) виду(ів) фінансових послуг, щодо яких було прийнято рішення про припинення, відповідно до пункту 362 глави 47 розділу V цього Положення.

48. Анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду

364. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду з таких підстав:

1) невиконання фінансовою компанією, ломбардом вимоги Національного банку про усунення виявлених порушень або вимог, встановлених Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

2) повторне порушення фінансовою компанією, ломбардом вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють умови ліцензування діяльності з надання фінансових послуг;

3) невідповідність структури власності фінансової компанії, ломбарду вимогам, встановленим законодавством України;

4) невідповідність діяльності фінансової компанії, ломбарду вимогам до здійснення діяльності з надання фінансових послуг, встановленим Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг;

5) невідповідність власників істотної участі у фінансовій компанії, ломбарді вимогам, установленим Законом про фінансові послуги та фінансові компанії та нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, за умови що така невідповідність не може бути усунена протягом шести місяців з дня її виявлення;

6) відмова фінансової компанії, ломбарду у проведенні перевірки Національного банку, зокрема недопущення уповноважених осіб Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси фінансової компанії, ломбарду на час проведення перевірки;

7) виявлення двох і більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції".

365. Національний банк повідомляє фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення про анулювання ліцензії фінансової компанії, ломбарду в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

366. Фінансова компанія, ломбард втрачають статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про анулювання ліцензії, визначеної статтею 29 або 30 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

367. Фінансова компанія, ломбард з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про анулювання ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, включаючи укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання таких

фінансових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

368. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) дату набрання чинності відповідним рішенням, що зазначена в такому рішенні;

2) втрату фінансовою компанією, ломбардом права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг (включаючи укладати нові договори з надання фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання фінансових послуг).

49. Тимчасова заборона або вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду

369. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду захід впливу у вигляді тимчасової заборони або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду (далі – рішення про тимчасову заборону або вимогу про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду), якщо діяльність відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду не відповідає вимогам закону України та/або нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

370. Рішення про тимчасову заборону діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, крім інформації, зазначеної у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) найменування, місцезнаходження, код згідно з ЄДР відокремленого підрозділу;

2) строк, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність.

371. Вимога про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, крім інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинна містити:

1) найменування, місцезнаходження, код згідно з ЄДР відокремленого підрозділу;

2) строк, протягом якого фінансова компанія, ломбард має припинити діяльність відокремленого підрозділу.

372. Національний банк не пізніше наступного робочого дня, з дня прийняття рішення про тимчасову заборону або вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду вносить до реєстру відповідний запис та повідомляє про таке рішення фінансову компанію, ломбард у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

373. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду та протягом визначеного цим рішенням строку, тимчасово втрачає право на здійснення діяльності (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань.

374. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду з наступного робочого дня після дня набрання вимогою про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду втрачає право на здійснення діяльності (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), включаючи укладення нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням, у частині продовження строку та/або збільшення зобов'язань.

375. Фінансова компанія, ломбард у строк, зазначений у вимозі про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, повинні забезпечити припинення свого відокремленого підрозділу.

376. Фінансова компанія, ломбард не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону або вимогою про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду, зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), вебсайті відокремленого підрозділу (за наявності), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання ними послуг, інформацію про:

1) тимчасову заборону або вимогу про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

377. Фінансова компанія, ломбард зобов'язані не пізніше 20 робочих днів до закінчення строку, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність / строку, протягом якого фінансова компанія, ломбард мали припинити діяльність відокремленого підрозділу, подати до Національному банку:

1) звіт про усунення порушення в діяльності відокремленого підрозділу та дотримання установленої рішенням Національного банку тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду / виконання вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та дотримання установленої рішенням Національного банку тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду / виконання вимоги про припинення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду.

378. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду має право відновити здійснення діяльності з наступного робочого дня після закінчення строку, протягом якого відокремленому підрозділу фінансової компанії, ломбарду тимчасово заборонено здійснювати діяльність.

379. Фінансова компанія, ломбард у разі усунення порушення мають право подати до Національного банку клопотання про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду. Фінансова компанія, ломбард разом з клопотанням подають до Національного банку документи, визначені в пункті 377 глави 49 розділу V цього Положення.

380. Національний банк приймає рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду (відмову в задоволенні клопотання в разі продовження здійснення діяльності відокремлених підрозділом, щодо якого було прийнято рішення про тимчасову заборону діяльності, неусунення порушення, установлення нових фактів порушень, вчинених відокремленим підрозділом) не пізніше 30 робочих днів від дати отримання клопотання, визначеного в пункті 379 глави 47 розділу V цього

Положення, та документів, зазначених у пункті 377 глави 47 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

Національний банк повідомляє в порядку та у строк, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення.

381. Відокремлений підрозділ фінансової компанії, ломбарду має право відновити здійснення діяльності з наступного робочого дня після отримання рішення про задоволення клопотання фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду.

382. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення відповідно до пункту 380 глави 49 розділу V цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

50. Вимога до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами небанківської фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб

383. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді вимоги до фінансової компанії, ломбарду щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами небанківської фінансової групи, розірвання угод, на підставі яких за відсутності формального володіння здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб (далі – вимога щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій) як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, за наявності підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

384. Вимога щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинна містити:

1) назву (перелік) дії(й), яку(і) зобов'язана вчинити фінансова компанія, ломбард;

2) строк для виконання такої вимоги.

385. Національний банк повідомляє в порядку та в строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення, фінансову компанію, ломбард про прийняте рішення про вимогу щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій.

386. Фінансова компанія, ломбард не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій зобов'язані подати до Національного банку:

1) звіт про виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують виконання вимоги щодо відчуження часток участі в статутному капіталі або акцій.

VI. Порядок застосування Національним банком заходів впливу до небанківських фінансових груп, страхових груп та їх учасників відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії

51. Установлення для небанківської фінансової групи, страхової групи лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності

387. Національний банк має право застосувати захід впливу до небанківської фінансової групи, страхової групи у вигляді встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, з підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

388. Рішення про встановлення лімітів та обмежень для небанківської фінансової групи, страхової групи щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, крім інформації / документів, зазначеної / зазначених у пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) перелік операцій та/або видів діяльності, до яких застосовуються ліміти та обмеження;

3) строк для усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою.

389. Ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності встановлюються індивідуально для небанківської фінансової групи, страхової групи з урахуванням характеру проблем і порушень, допущених небанківською фінансовою групою, страховою групою а також оцінок і висновків Національного банку.

Національний банк повідомляє відповідальну особу небанківської фінансової групи, страхової групи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

390. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи, страхової групи про прийняте рішення.

391. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності щодо небанківської фінансової групи, страхової групи вносить до реєстру відповідний запис про встановлені ліміти та обмеження її учасникам.

392. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про встановлення лімітів та обмежень та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення здійснюють операції та/або діяльність у межах небанківської фінансової групи, страхової групи, а також укладають нові договори, уносять зміни до діючих договорів, що укладені ними з клієнтами до дня набрання чинності таким рішенням, та/або здійснюють операції (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дня набрання чинності таким рішенням), виключно з урахуванням лімітів та обмежень, установлених таким рішенням.

393. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи в разі прийняття Національним банком рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності під час розповсюдженні реклами таких операцій та/або діяльності зобов'язані забезпечити зазначення інформації про відповідні ліміти та обмеження, зазначені в такому рішенні, з наступного робочого дня після дня набрання чинності таким рішенням та до прийняття рішення Національним банком відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення.

394. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи не пізніше трьох робочих днів після набрання чинності рішенням про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності

зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку) інформацію про:

1) ліміти та обмеження, зазначені в рішенні про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) дату набрання чинності таким рішенням, що зазначена в такому рішенні.

395. Відповідальна особа та/або контролер небанківської фінансової групи, страхової групи зобов'язані забезпечити усунення порушень та/або привести структуру небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою, та не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого необхідно було усунути такі порушення та/або ознаки, подати до Національного банку:

1) звіт про усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою та дотримання встановлених лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою та дотримання встановлених лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності.

396. Національний банк у разі усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи, страхової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, страховою групою, що були підставою для прийняття ним рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, за результатами розгляду поданих документів, визначених у пункті 395 глави 51 розділу VI цього Положення:

1) приймає рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, здійснення яких було обмежено та щодо яких було прийнято рішення про встановлення лімітів, не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, визначених у пункті 395 глави 51 розділу VI цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду);

2) повідомляє про прийняте рішення відповідальну особу та/або контролера небанківської фінансової групи, страхової групи в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

397. Учасники небанківської фінансової групи, страхової групи мають право розпочати здійснення операцій та/або діяльності, здійснення яких було обмежено та щодо яких було прийнято рішення про встановлення лімітів, у повному обсязі з наступного робочого дня після набрання чинності рішенням Національного банку про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності, прийнятого відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення.

398. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про встановлення лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій та/або діяльності щодо небанківської фінансової групи, страхової групи відповідно до пункту 396 глави 51 розділу VI цього Положення вносить до реєстру відповідний запис щодо її учасників.

52. Заборона проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи

399. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи як самостійний або додатковий захід впливу до заходу впливу, визначеного частиною четвертою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, з підстав, визначених частиною тринадцятою статті 48 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

400. Рішення про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи, крім інформації зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) перелік видів операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи, яких стосується встановлена заборона;

2) строк для усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідовані основі за небанківською фінансовою групою.

Національний банк повідомляє відповідальну особу небанківської фінансової групи про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

401. Відповідальна особа небанківської фінансової групи не пізніше наступного робочого дня із дня отримання рішення Національного банку про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи про прийняте рішення.

402. Учасники небанківської фінансової групи з наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи та до отримання повідомлення відповідно до пункту 404 глави 52 розділу VI цього Положення не мають права проводити операції, визначені в підпункті 1 пункту 400 глави 52 розділу VI цього Положення, у межах небанківської фінансової групи.

403. Відповідальна особа та/або контролер небанківської фінансової групи зобов'язані забезпечити усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою та не пізніше п'яти робочих днів із дня закінчення строку, до якого необхідно усунути порушення / ознаки, подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, та дотримання заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою та дотримання заборони проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи.

404. Національний банк у разі усунення порушень та/або приведення структури небанківської фінансової групи у стан, що дає змогу здійснювати нагляд на консолідованій основі за небанківською фінансовою групою, що були підставою для прийняття рішення про заборону проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи за результатами розгляду Національним банком поданих

документів, визначених у пункті 403 глави 52 розділу VI цього Положення, повідомляє відповідальну особу та/або контролера небанківської фінансової групи про відновлення права на проведення операцій між фінансовою компанією, ломбардом та іншими учасниками небанківської фінансової групи не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 403 глави 52 розділу VI цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку у листі).

405. Учасники небанківської фінансової групи мають право розпочати проведення операцій з іншими учасниками небанківської фінансової групи з наступного робочого дня після отримання повідомлення відповідно до пункту 404 глави 52 розділу VI цього Положення.

VII. Порядок застосування Національним банком заходів впливу за порушення прав споживачів та вимог щодо етичної поведінки

53. Види заходів впливу, що застосовуються Національним банком за порушення прав споживачів та вимог щодо етичної поведінки

406. Національний банк має право застосувати до небанківських надавачів фінансових та/або супровідних послуг захід впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії.

407. Національний банк має право застосувати захід впливу до юридичних осіб, яким анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та які виключено з реєстру, у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів фінансових послуг, передбачених у пунктах 6–10 частини другої статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, до завершення виконання всіх договорів із споживачами фінансових послуг.

408. Національний банк у разі порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг має право відповідно до частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування застосувати такі заходи впливу до колекторських компаній, включаючи фінансові компанії, ломбарди, які мають статус колекторських компаній:

1) направити письмове застереження з вимогою про усунення виявленого порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності;

2) накладати штраф відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

3) тимчасово заборонити здійснювати врегулювання простроченої заборгованості;

4) виключити відомості з реєстру колекторських компаній у випадку, визначеному в пункті 5 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування;

5) тимчасово зупинити або відкликати (анулювати) ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

409. Національний банк у разі порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг має право відповідно до частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування застосувати такі заходи впливу до кредиторів, нових кредиторів, включаючи фінансові компанії, ломбарди, кредитні спілки, які мають статус кредиторів, нових кредиторів:

1) направити письмове застереження з вимогою про усунення виявленого порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності;

2) накладити штраф відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії;

3) тимчасово зупинити або відкликати (анулювати) ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

54. Письмове застереження до кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії

410. Національний банк у разі виявлення порушення кредитодавцем, новим кредитором або колекторською компанією законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та за потреби висування вимоги щодо усунення цього порушення та/або вжиття заходів для недопущення такого порушення у подальшій діяльності має право застосувати захід впливу у вигляді направлення письмового застереження відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування до кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії.

411. Письмове застереження додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) вимогу усунути виявлені порушення, визначені частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування, та/або вжити заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності;

2) строк для усунення виявлених порушень, визначених частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування, та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності.

Національний банк повідомляє кредитодавця, нового кредитора або колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

412. Кредитодавець, новий кредитор або колекторська компанія не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку для усунення виявлених порушень та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності зобов'язаний / зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення виявлених порушень та/або вжиття заходів для недопущення таких порушень у подальшій діяльності;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень та/або вжиття заходів щодо недопущення цих порушень у подальшій діяльності.

413. Захід впливу у вигляді письмового застереження не застосовується до колекторської компанії в разі вчинення нею порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг два та більше разів протягом року після застосування заходу впливу за таке саме порушення. Національний банк має право розглянути в цьому разі питання щодо застосування до колекторської компанії іншого заходу впливу, адекватного вчиненому порушенню, з дотриманням вимог абзацу сьомого частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування.

414. Національний банк у разі невиконання колекторською компанією вимоги усунути порушення, зазначеної в письмовому застереженні, має право розглянути питання щодо виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру на підставі пункту 10 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань реєстрації колекторських компаній.

55. Тимчасова заборона колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості

415. Рішення про тимчасову заборону колекторській компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування (далі – рішення про тимчасову заборону) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити інформацію про строк, протягом якого колекторській компанії необхідно усунути порушення.

416. Колекторська компанія з дати набрання чинності рішенням про тимчасову заборону та до прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості (далі – рішення про скасування тимчасової заборони) відповідно до пункту 419 глави 55 розділу VII цього Положення втрачає право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

417. Колекторська компанія не пізніше одного робочого дня із дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону зобов'язана:

1) оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

дату набрання чинності рішенням про тимчасову заборону, зазначену в рішенні про тимчасову заборону;

втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами;

2) письмово повідомити інформацію, зазначену в абзацах другому, третьому підпункту 1 пункту 417 глави 55 розділу VII цього Положення, усім кредитодавцям / новим кредиторам, з якими укладено договори про врегулювання простроченої заборгованості, що діють на дату набрання чинності рішенням про тимчасову заборону.

418. Колекторська компанія для прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони до настання строку, зазначеного в рішенні про тимчасову заборону, не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, протягом якого колекторській компанії необхідно було усунути порушення, зобов'язана подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та дотримання тимчасової заборони здійснювати врегулювання простроченої заборгованості;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушень.

419. Національний банк у разі усунення колекторською компанією порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 418 глави 55 розділу VII цього Положення:

1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у пункті 418 глави 55 розділу VII цього Положення [крім випадку неусунення колекторською компанією протягом року після тимчасової заборони на здійснення врегулювання простроченої заборгованості порушень вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки)];

2) повідомляє колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

420. Право колекторської компанії здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами, поновлюється з дати набрання чинності рішенням про скасування тимчасової заборони, зазначеної в рішенні.

421. Національний банк у разі неусунення колекторською компанією протягом року після тимчасової заборони на здійснення врегулювання простроченої заборгованості порушень вимог законодавства України щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) розглядає питання про виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній на підставі пункту 11 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування.

422. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній на підставі пункту 11 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань реєстрації колекторських компаній.

56. Виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній

423. Рішення про застосування заходу впливу у вигляді виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній відповідно до пункту 4 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування (далі – рішення про виключення з реєстру колекторських компаній) приймається у випадку, визначеному пунктом 5 частини другої статті 26 Закону про споживче кредитування.

Національний банк повідомляє колекторську компанію про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

424. Колекторська компанія з дня набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній втрачає право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

425. Колекторська компанія не пізніше одного робочого дня з дати набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній зобов'язана оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

1) дату набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній, що зазначена в рішенні про виключення з реєстру колекторських компаній;

2) втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами.

426. Національний банк у разі виключення з реєстру колекторських компаній відомостей про колекторську компанію, яка має укладені договори про здійснення врегулювання простроченої заборгованості, протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про виключення з реєстру колекторських компаній інформує про таке виключення відповідного кредитодавця / нового кредитора, який має укладений з такою колекторською компанією договір про врегулювання простроченої заборгованості, шляхом надсилання листа із зазначенням інформації про дату набрання чинності рішенням про виключення з реєстру колекторських компаній, а також втрату колекторською компанією права здійснювати врегулювання простроченої заборгованості за договорами про врегулювання простроченої заборгованості, укладеними з кредитодавцями / новими кредиторами, одним із таких способів:

1) у формі електронного документа – на електронну адресу кредитодавця / нового кредитора для здійснення офіційної комунікації з Національним банком або засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення кредитодавця / нового кредитора до цієї системи);

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченого в порядку, установленому законодавством України) – рекомендованим листом на поштову адресу кредитодавця / нового кредитора.

57. Тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії кредитодавця, нового кредитора на провадження діяльності з надання фінансових послуг

427. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг кредитодавця, нового кредитора (далі – рішення про тимчасове зупинення ліцензії) або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг кредитодавця, нового кредитора за наявності підстав, визначених частиною першою статті 28 Закону про споживче кредитування.

428. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити строк, до якого кредитодавцю, новому кредитору необхідно усунути порушення.

429. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасове зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг уносить до реєстру відповідний запис та повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

430. Національний банк повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI (застосовується для фінансової компанії, ломбарду) або підпункті 2 пункту 484 глави 65 розділу XI (застосовується для кредитної спілки) цього Положення.

431. Кредитодавець, новий кредитор із дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення ліцензії та до прийняття Національним банком рішення про поновлення дії ліцензії відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення втрачають право на надання (здійснення) послуг (операцій) (крім завершення виконання зобов'язань за договорами, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням), у тому числі укладання нових договорів, унесення змін до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності таким рішенням, щодо продовження строку та збільшення зобов'язань з відповідного виду фінансових послуг, на провадження якого була видана ліцензія, дію якої тимчасово зупинено.

432. Кредитодавець, новий кредитор із дати, зазначеної в рішенні Національного банку про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, не мають права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг, у тому числі укладати нові договори з надання

фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання фінансових послуг. Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання фінансових послуг виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

433. Кредитодавець, новий кредитор втрачають статус фінансової установи в день набрання чинності рішенням Національного банку про відкликання (анулювання) ліцензії.

434. Кредитодавець, новий кредитор не пізніше трьох робочих днів із дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), у програмному застосунку (мобільному застосунку), що використовуються для надання нею послуг, а також у місцях надання фінансових послуг споживачам інформацію про:

1) дату набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, що зазначена в рішенні про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;

2) тимчасову втрату / втрату права укладати нові договори, вносити зміни до діючих договорів, які були укладені до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг щодо продовження строку та збільшення зобов'язань з відповідного виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія.

435. Кредитодавець, новий кредитор для поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, протягом п'яти робочих днів після закінчення строку, до якого необхідно було усунути порушення, зобов'язані подати до Національного банку такі документи:

1) звіт про усунення порушення та зупинення здійснення діяльності з надання фінансових послуг;

2) документи (їх копії) та/або інформацію, що підтверджують усунення порушення та зупинення здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

436. Національний банк у разі усунення кредитодавцем, новим кредитором порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення

ліцензії, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 435 глави 57 розділу VII цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 30 робочих днів із дня надання кредитодавцем, новим кредитором документів, передбачених пунктом 435 глави 57 розділу VII цього Положення;

2) повідомляє кредитодавця, нового кредитора про прийняте рішення в порядку та строки, визначені в підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

437. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення вносить до реєстру відповідний запис.

438. Дія виданої кредитодавцю, новому кредитору ліцензії, що була тимчасово зупинена, поновлюється з дати набрання чинності рішенням про поновлення дії ліцензії відповідно до пункту 436 глави 57 розділу VII цього Положення, зазначеної в рішенні.

58. Накладення штрафів на кредитодавця, нового кредитора та/або колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг

439. Національний банк має право застосувати до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії, іншого надавача супровідних послуг захід впливу у вигляді накладення штрафу (штрафної санкції) у випадках та розмірах, визначених частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії та пунктом 2 частини першої статті 28 Закону про споживче кредитування.

440. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення на кредитодавця, нового кредитора, колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг штрафу (штрафної санкції) в межах строку, визначеного в пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

441. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 глави 3 розділу II цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу (штрафної санкції);

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу (штрафної санкції);

3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

Національний банк повідомляє про прийняте рішення кредитодавця, нового кредитора, колекторську компанію, іншого надавача супровідних послуг у порядку та строки, визначені підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

442. Кредитодавець, новий кредитор, колекторська компанія, інший надавач супровідних послуг, які добровільно виконали рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), не пізніше наступного робочого дня після його виконання зобов’язані подати до Національного банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу (штрафної санкції).

443. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції) якщо таке рішення протягом одного місяця з дати набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, визнається виконавчим документом та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

444. Рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), якщо таке рішення протягом місяця з дати набрання ним чинності було оскаржено в судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, визнається виконавчим документом з дня набрання законної сили судовим рішенням, яким підтверджено законність і обґрунтованість рішення про накладення штрафу (штрафної санкції), та передається до органів державної виконавчої служби або приватному виконавцю для примусового виконання згідно із Законом України “Про виконавче провадження”.

VIII. Порядок застосування Національним банком заходів раннього втручання

59. Види заходів раннього втручання, що застосовуються Національним банком

445. Національний банк має право застосувати до страховика, в діяльності якого виявлені (наявні) визначені в частині першій статті 120 Закону про страхування кількісні індикатори, один чи декілька заходів раннього втручання:

1) тимчасове збільшення частоти подання фінансової та інших видів звітності або вимога надання додаткової інформації;

2) обмеження виплати змінних винагород та бонусів / премій;

3) установлення обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;

4) вимогу складання або оновлення плану відновлення діяльності страховика протягом 30 днів, якщо припущення, які лягли в основу діючого плану відновлення, суттєво відхиляються від поточних обставин;

5) вимогу реалізації окремих заходів плану відновлення діяльності страховика;

6) вимогу реалізації окремих заходів плану фінансування страховика;

7) заборону приймати страховий портфель від іншого страховика;

8) заборону здійснювати вхідне перестраховування;

9) вимогу коригування або перегляду стратегії та/або плану діяльності страховика;

10) встановлення підвищених вимог до системи внутрішнього контролю страховика;

11) встановлення підвищених вимог до складу активів та правил формування технічних резервів;

12) вимогу здійснення перерахунку розміру капіталу платоспроможності та технічних резервів для цілей платоспроможності, якщо показники діяльності страховика відхиляються від припущень, на яких базуються розрахунки;

13) тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій. До таких операцій можуть належати операції за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу). Рішення про тимчасове, у тому числі до усунення виявлених порушень, встановлення для страховиків, страхових груп обмежень щодо здійснення окремих видів операцій може включати обмеження кола осіб, щодо яких можуть здійснюватися окремі види операцій;

14) зупинення виплат дивідендів чи розподілу капіталу в будь-якій іншій формі;

15) скликання загальних зборів Національним банком або на його вимогу органами управління страховика;

16) тимчасове відсторонення від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.

446. Національний банк має право додатково застосувати до страховика, який порушив вимоги щодо капіталу платоспроможності та в діяльності якого наявні кількісні індикатори, визначені в частині першій статті 120 Закону про страхування, такі заходи раннього втручання:

1) заборону чи обмеження розпорядження та/або відчуження усіх або частини активів;

2) тимчасову, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборону страховику укладати нові договори страхування (перестраховування) та/або продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестраховування), здійснювати інші операції з активами;

3) вимогу звільнення окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, відповідального актуарія, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання цих функцій осіб.

447. Національний банк має право застосувати до кредитної спілки, в діяльності якої наявні визначені в частині першій статті 47 Закону про кредитні спілки кількісні індикатори, такі заходи раннього втручання:

1) тимчасово збільшити частоту подання фінансової та інших видів звітності або вимагати надання додаткової інформації;

2) встановити обмеження на розподіл прибутку та інші види розподілу капіталу;

3) вимагати складання або оновлення плану відновлення діяльності кредитної спілки протягом 30 днів;

4) вимагати коригування або перегляду плану діяльності кредитної спілки та/або виконання окремих заходів, визначених планом відновлення діяльності;

5) встановити підвищені вимоги до системи внутрішнього контролю кредитної спілки;

6) тимчасово, в тому числі до усунення виявлених порушень, заборонити залучати нові вклади (депозити) від членів кредитної спілки та/або здійснювати кредитування членів кредитної спілки, та/або видавати гарантії;

7) скликати загальні збори членів кредитної спілки або вимагати їх скликання органами управління кредитної спілки;

8) тимчасово відсторонити від виконання обов'язків окремих членів правління, головного ризик-менеджера, головного внутрішнього аудитора, головного комплаєнс-менеджера або відповідальних за виконання їхніх функцій осіб.

60. Порядок та умови застосування Національним банком заходів раннього втручання

448. Національний банк у разі наявності в діяльності страховика, кредитної спілки кількісних індикаторів має право застосувати обов'язкові для виконання заходи раннього втручання, зазначені в пунктах 445, 447 глави 59 розділу VIII цього Положення.

449. Національний банк у разі порушення страховиком вимог щодо капіталу платоспроможності додатково може застосовувати заходи раннього втручання, зазначені в пункті 446 глави 59 розділу VIII цього Положення.

450. Національний банк застосовує у випадках, визначених законодавством України, заходи раннього втручання на підставі інформації, визначеної в документі, в якому зафіксовані кількісні індикатори, в порядку, визначеному у главі 60 розділу VIII цього Положення.

451. Рішення про застосування заходів раннього втручання приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів з дня складання документа, в якому зафіксовані кількісні індикатори.

452. Рішення про застосування заходів раннього втручання має містити дату виконання заходу раннього втручання / строк, на який встановлюється захід раннього втручання.

453. Національний банк повідомляє страховика, кредитну спілку про прийняте рішення про застосування заходу раннього втручання в порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

454. Страховик, кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після дати виконання заходу раннього втручання / останнього дня строку, на який був встановлений захід раннього втручання, направляє Національному банку повідомлення про здійснення / нездійснення операцій (заходів), які були передбачені / обмежені в рішенні про застосування заходу раннього втручання, з наданням необхідних документів (їх копій).

455. Національний банк у разі виконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу раннього втручання за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 454 глави 60 розділу VIII цього Положення, повідомляє страховика, кредитну спілку про

виконання рішення про застосування заходу раннього втручання не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком цих документів (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

456. Невиконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу раннього втручання є підставою для застосування Національним банком до нього / неї заходу впливу.

457. Вимоги глави 60 розділу VIII цього Положення не застосовуються до кредитних спілок, які провадять діяльність на підставі спрощеної ліцензії.

IX. Порядок застосування Національним банком заходів реагування

61. Види заходів реагування, що застосовуються Національним банком

458. Національний банк за результатами оцінювання ним страховика, проведеного під час здійснення нагляду, з урахуванням оцінювання бізнес-моделі страховика, ризиків, притаманних його діяльності, якості корпоративного управління та систем управління ризиками у страховику відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, має право:

1) встановлювати для страховика підвищені значення економічних нормативів;

2) вимагати від страховика, його керівників, власників істотної участі вжиття заходів, спрямованих на поліпшення фінансового стану страховика, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків його діяльності, підвищення якості корпоративного управління, у тому числі систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

459. Національний банк за результатами оцінки кредитної спілки, проведеної під час здійснення нагляду, з урахуванням оцінки бізнес-моделі кредитної спілки, її профілю ризику, якості управління та систем управління ризиками в кредитній спілці має право:

1) вимагати від кредитної спілки, її керівників вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та на приведення діяльності кредитної спілки у відповідність до вимог законодавства України, в тому числі щодо поліпшення фінансового стану кредитної спілки, підтримання на достатньому рівні капіталу та ліквідності для покриття усіх суттєвих ризиків її діяльності, підвищення якості корпоративного управління та системи внутрішнього контролю;

2) встановлювати для кредитної спілки підвищені значення пруденційних нормативів.

460. Національний банк має право заборонити повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, якщо за результатами здійснення нагляду Національним банком встановлено, що такі виплати призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог.

62. Порядок застосування Національним банком заходів реагування

461. Рішення про застосування заходів реагування приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

462. Рішення про застосування заходів реагування має містити строк виконання вимоги / строк, на який встановлюються підвищені нормативи / строк, на який встановлюється заборона повернення пайових внесків.

Національний банк повідомляє страховика, кредитну спілку про прийняте рішення про застосування до нього / неї заходу реагування в порядку, визначеному підпунктом 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

463. Страховик, кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку виконання вимоги / строку, на який були встановлені підвищені нормативи, направляє Національному банку повідомлення про виконання заходу реагування, зазначеного в пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, з наданням документів (їх копій), що підтверджують виконання такого заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення.

464. Національний банк у разі виконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, за результатами розгляду Національним банком поданих документів, зазначених у пункті 463 глави 62 розділу IX цього Положення, повідомляє страховика, кредитну спілку про виконання рішення про застосування заходу реагування, зазначеного у пунктах 458, 459 глави 61 розділу IX цього Положення, не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком документів, зазначених у пункті 463 глави 62 розділу IX цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

465. Кредитна спілка не пізніше п'яти робочих днів після останнього дня строку, на який встановлюється заборона повернення пайових внесків, направляє

Національному банку запевнення та письмові пояснення про те, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог, з наданням необхідних документів (їх копій).

Кредитна спілка має право подати до Національного банку клопотання про дострокове припинення дії заборони повернення пайових внесків, якщо повернення пайових внесків не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог. До клопотання додаються документи, визначені абзацом першим пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення.

466. Національний банк за результатами розгляду поданих документів, визначених у абзаці першому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог, повідомляє кредитну спілку про зняття заборони повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку не пізніше 30 робочих днів із дня отримання Національним банком документів, зазначених у абзаці першому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення (без прийняття рішення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

467. Правління / Комітет з питань нагляду не пізніше 30 робочих днів із дня отримання документів, зазначених в абзаці другому пункту 465 глави 62 розділу IX цього Положення, приймає рішення про:

1) зняття заборони повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, не призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог;

2) відмову в задоволенні клопотання про дострокове припинення дії заборони повернення пайових внесків, якщо за результатами здійснення нагляду буде встановлено, що повернення пайових внесків членам кредитної спілки та розподіл прибутку на інші цілі, ніж формування резервного капіталу кредитної спілки, призведуть до порушення вимог частини шостої статті 33 Закону про кредитні спілки та/або пруденційних вимог.

468. Невиконання страховиком, кредитною спілкою застосованого заходу реагування є підставою для застосування Національним банком до нього / неї заходу впливу.

Х. Порядок застосування Національним банком коригувальних заходів

63. Порядок застосування коригувальних заходів на індивідуальній основі

469. Коригувальні заходи полягають у наданні Національним банком рекомендацій про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою:

1) усунення обставин та/або уникнення виявлених ризиків у діяльності:
страховиків;
перестраховиків;
надавачів супровідних послуг на ринку страхування;
об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями;
власників істотної участі у страховиках;
страхових груп (підгруп);
учасників страхових груп (підгруп);
керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк;

2) уникнення виявлених ризиків у діяльності фінансової компанії, ломбарду, кредитної спілки або надавача супровідних послуг (крім надавача супровідних послуг на ринку страхування).

470. Національний банк має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до кредитних спілок; страховиків; перестраховиків; надавачів супровідних послуг на ринку страхування; об'єднань учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями; власників істотної участі у страховиках; страхових груп (підгруп); учасників страхових груп (підгруп); керівників страховиків та осіб, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк, у разі виявлення:

1) в їх діяльності ознак, що свідчать про потенційне порушення вимог законодавства України;

2) в діяльності кредитної спілки / страховика ознак, що свідчать про загрозу функціонуванню кредитної спілки / страховика або її/його фінансовому стану.

До таких ознак належить наявність у Національного банку інформації, що свідчить про потенційне порушення вимог законодавства України кредитною

спільною, страховиком; перестраховиком; надавачем супровідних послуг на ринку страхування; об'єднанням учасників ринку страхування, які є саморегульованими організаціями; власниками істотної участі у страховиках; страховими групами (підгрупами); учасниками страхових груп (підгруп); керівниками страховиків та особами, на яких покладено виконання ключових функцій, нагляд за якими здійснює Національний банк, та/або про загрозу функціонуванню страховика, кредитної спілки або його / її фінансовому стану.

471. Національний банк має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до фінансових компаній, ломбардів, надавачів супровідних послуг (крім надавачів супровідних послуг на ринку страхування) в разі виявлення:

1) в їх діяльності потенційних ризиків, які можуть призвести до порушення вимог законодавства України, та/або

2) обставин і ризиків, що негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан фінансової компанії, ломбарду, та/або

3) недоліків у діяльності фінансової компанії, ломбарду, в тому числі в якості корпоративного управління, систем управління ризиками та внутрішнього контролю.

472. Рішення Національного банку про застосування коригувальних заходів до осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду протягом 30 робочих днів з дня складання документа, в якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу.

473. Рішення Національного банку про застосування коригувального заходу до особи, зазначеної в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, має містити:

1) відомості про особу, зазначену в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, до якої застосовується коригувальний захід:

для юридичних осіб – повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДР;

для фізичних осіб-підприємців – прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків;

для фізичних осіб – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера

облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;

2) посилання на документ, у якому зафіксовані підстави для застосування коригувального заходу;

3) підстави (ознаки / потенційні ризики / обставини) для застосування коригувального заходу;

4) рекомендації про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою усунення ознак / потенційних ризиків / обставин для застосування коригувального заходу;

5) строк виконання наданих рекомендацій (для страховиків та кредитних спілок);

6) застереження, що невиконання наданих рекомендацій у визначений рішенням строк є підставою для віднесення страховика, кредитної спілки до більш ризикової категорії з метою здійснення нагляду відповідно до ризик-орієнтованого підходу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку щодо встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг (для страховиків, кредитних спілок).

474. Страховики, кредитні спілки, щодо яких прийнято рішення про застосування коригувальних заходів, повинні виконати надані рекомендації у визначений цим рішенням строк та протягом п'яти робочих днів із дня закінчення строку на виконання наданих рекомендацій повідомити Національний банк про виконання рекомендацій з наданням відповідних документів (їх копій) та/або інформації, що підтверджують виконання наданих рекомендацій.

475. Особи, зазначені в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення (крім страховиків та кредитних спілок), щодо яких прийнято рішення про застосування коригувальних заходів, мають право повідомити Національний банк про виконання наданих рекомендацій та надати відповідні документи (їх копії) та/або інформацію щодо виконання наданих рекомендацій.

64. Порядок застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб

476. Національний банк у разі виявлення однотипних недоліків у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, послуг чи порушень ними вимог законодавства України має право прийняти рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб,

зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо вчинення дій та/або необхідності утримання від вчинення дій з метою недопущення таких недоліків та/або порушень у діяльності цих осіб.

477. Рішення щодо застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, повинно містити:

1) опис однотипних недоліків у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, чи порушень ними вимог законодавства України;

2) рекомендації про вчинення дій або необхідність утриматися від вчинення дій з метою недопущення таких недоліків та/або порушень у діяльності осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення.

478. Рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, приймається Комітетом з питань нагляду та оприлюднюється шляхом розміщення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів після прийняття.

479. Особи, зазначені в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, вважаються належним чином повідомленими про прийняте рішення з дня його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

XI. Порядок оприлюднення інформації та комунікації

65. Оприлюднення інформації та повідомлення про застосовані Національним банком заходи

480. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу у формі електронного документа або в паперовій формі.

481. Національний банк у разі прийняття рішення про застосування:

1) заходу впливу – протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола осіб) – протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення повідомляє про

прийняте рішення осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальну особу небанківської фінансової групи (в разі застосування заходу впливу до небанківської фінансової групи) шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу:

у формі електронного документа – на електронну адресу осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, або

в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, рекомендованим листом разом із супровідним листом (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України).

482. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи вважається належним чином повідомлена про прийняте рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу до неї / небанківської фінансової групи за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

483. Вимоги пунктів 481, 482 глави 65 розділу XI цього Положення не застосовуються до рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки.

484. Національний банк не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки:

1) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва з дотриманням вимог Закону України “Про захист персональних даних”;

2) повідомляє про прийняте рішення страховика, кредитну спілку шляхом надсилання рішення:

у формі електронного документа – на електронну адресу страховика, кредитної спілки для здійснення офіційної комунікації з Національним банком

разом із супровідним листом, підписаним КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, або

в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на поштову адресу страховика, кредитної спілки рекомендованим листом разом із супровідним листом (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України);

3) надає для опублікування в газеті “Голос України” або “Урядовий кур’єр” інформацію про оприлюднення повного тексту рішення.

485. Страховик, кредитна спілка, рада страховика / кредитної спілки, страхувальники, члени кредитної спілки та інші кредитори і контрагенти страховика / кредитної спілки та вигодонабувачі за договорами страхування з дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком рішення про анулювання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки.

486. Учасник небанківської фінансової групи, страхової групи в разі застосування до нього заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу повинен протягом двох робочих днів з дня отримання рішення Національного банку про застосування заходу впливу повідомити про це відповідальну особу небанківської фінансової групи, страхової групи, учасником якої він є.

487. Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи, протягом 15 робочих днів після одержання повідомлення про застосований захід впливу до учасника небанківської фінансової групи, страхової групи відповідно до пункту 486 глави 65 розділу XI цього Положення повинна оцінити вплив порушення такого учасника на виконання вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, та повідомити про результати оцінки такого впливу Національний банк із наданням відповідних розрахунків, документів та інформації.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи, страхової групи, якщо за результатами проведеної оцінки таке порушення може спричинити порушення вимог до регулятивного капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, повинна додатково до документів, визначених абзацом першим пункту 487 глави 65 розділу XI цього Положення, надати інформацію з переліком заходів та строками їх реалізації для

недопущення порушення вимог до регулятивного капіталу, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.

66. Порядок участі в розгляді питання щодо застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, коригувальних заходів Національним банком

488. Національний банк запрошує керівника (голову правління кредитної спілки) / голову колегіального органу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, та/або особу, зазначену в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, щодо якої розглядатиметься питання про прийняття рішення (далі – запрошена особа), в разі розгляду Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно встановлених Національним банком фактів.

489. Запрошення надсилається не пізніше ніж за сім календарних днів до дати проведення засідання Правління / Комітету з питань нагляду щодо розгляду питання про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола учасників ринку небанківських фінансових послуг) на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальної особи небанківської фінансової групи, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

490. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи для участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду має надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані) про запрошену особу в порядку та обсязі, зазначених у запрошенні Національного банку [в разі неможливості участі запрошеної особи в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду особисто надати інформацію про свого представника (далі – представник)].

491. Запрошена особа / представник має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо- та візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

492. Запрошена особа / представник, які не пред'явили документ, що посвідчує особу, та/або не підтвердили свої повноваження, не допускаються до участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду.

493. Ненадання інформації щодо участі запрошеної особи / представника, відсутність (неявка або невзяття участі дистанційно) запрошеної особи / представника на/в засідання / засіданні Правління / Комітету з питань нагляду, відсутність документа, що посвідчує особу, та/або підтвердження повноважень запрошеної особи / представника не є підставою для відкладення Правлінням / Комітетом з питань нагляду розгляду питання щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола учасників ринку небанківських фінансових послуг) до особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення.

67. Порядок оформлення та подання документів до Національного банку

494. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи, їх уповноважені представники подають до Національного банку всі документи / їх копії, які вимагаються / подаються відповідно до цього Положення одним із таких способів:

1) у формі електронного документа з КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку: nbu@bank.gov.ua.

Електронні документи, що подаються до Національного банку, мають бути належно оформленими та належної якості (чітко можна прочитати всі зазначені в них відомості). Електронні документи подаються у форматі pdf або іншому форматі, визначеному Національним банком;

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

Електронні копії документів повинні відповідати документам у паперовій формі та створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл у форматі 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 нижчою 300 dpi.

495. Сторінки копій документів, які передаються Національному банку в паперовій формі особою, зазначеною в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх уповноваженими представниками, повинні бути пронумеровані, прошиті та на

зворотному боці останнього аркуша копії в місці скріплення ниток наклеюється папір розміром 50x50 міліметрів, на якому зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці третьому пункту 495 глави 67 розділу XI цього Положення.

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

Копії документів, включаючи паперові копії електронних документів, які передаються особою, зазначеною в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, до Національного банку / відповідальною особою небанківської фінансової групи, їх уповноваженими представниками в паперовій формі, мають бути належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), засвідчуються підписом такої особи / керівника (уповноваженої особи) такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням найменування його / її посади (за наявності), власного імені, прізвища, дати засвідчення та проставленням напису “Згідно з оригіналом”.

496. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення / відповідальна особа небанківської фінансової групи (уповноважений представник такої особи / відповідальної особи небанківської фінансової групи), зобов'язані на запит Національного банку надавати інформацію / подавати документи (їх копії), письмові пояснення з питань діяльності, що характеризують фінансові та/або супровідні послуги, які надаються цією особою, та/або щодо дотримання ними законодавства України, запитувані Національним банком, в порядку та строк, установлені в такому запиті.

497. Перебіг строку прийняття Національним банком рішень / здійснення інших дій, визначених цим Положенням, зупиняється на строк до отримання Національним банком інформації, документів (їх копій), письмових пояснень та поновлюється після їх отримання (в разі направлення такого запиту Національним банком для цілей прийняття відповідного рішення / здійснення іншої дії, передбаченої цим Положенням). Прийняття Національним банком рішення про застосування заходів впливу здійснюється в межах строків, визначених у пункті 12 глави 3 розділу II цього Положення.

498. Національний банк залишає документи, включаючи звіти, запевнення, письмові пояснення, клопотання, які мають / можуть подаватися до Національного банку, відповідно до вимог до цього Положення без розгляду, якщо такі документи / їх копії оформлені з порушенням вимог цього Положення або отримані Національним банком після прийняття відповідного рішення (без прийняття рішення повідомляє в письмовій формі уповноважена посадова особа Національного банку шляхом надсилання листа).

499. Особа, зазначена у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, у разі неможливості дотримання визначених у цьому Положенні вимог щодо оформлення документів (їх копій) або строків їх подання з незалежних від неї причин, подає до Національного банку відповідні обґрунтовані пояснення. Національний банк має право розглянути документи (їх копії), оформлені без дотримання визначених у цьому Положенні вимог або подані після закінчення строку для їх подання (у разі визначення такого строку), якщо визнає пояснення заявника обґрунтованими.