



Правління Національного банку України
Р І Ш Е Н Н Я

29 липня 2020 року

м. Київ

№ 498-р/м

Про затвердження Положення про
Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності
ринків небанківських фінансових послуг

Відповідно до статей 15, 17 Закону України “Про Національний банк України” та з метою забезпечення реалізації повноважень Національного банку України в сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг Правління Національного банку України **вирішило**:

1. Затвердити Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, що додається.

2. Створити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг.

3. Делегувати Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) повноваження, визначені Положенням про Комітет.

4. Комітету приймати рішення, що належать до повноважень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), як колегіального органу, або до повноважень уповноваженої особи Нацкомфінпослуг на підставі відповідних нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, перелік яких наведено в додатках до постанов Правління Національного банку України:

1) від 25 червня 2020 року № 83 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань ліцензування та реєстрації”;

2) від 25 червня 2020 року № 84 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг”;

3) від 25 червня 2020 року № 85 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань нагляду за діяльністю учасників ринків фінансових послуг”;

4) від 25 червня 2020 року № 86 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань проведення перевірок діяльності учасників ринків фінансових послуг”;

5) від 25 червня 2020 року № 87 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань застосування заходів впливу”

до визнання відповідних нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України такими, що втратили чинність у встановленому порядку, крім застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафу/штрафних санкцій відповідно до статей 41, 41¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

5. Унести до Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 липня 2015 року № 477 (зі змінами), такі зміни:

1) підпункти 7, 12 пункту 4 розділу I виключити;

2) у розділі II:
підпункти 8, 9 пункту 19 виключити;
пункти 20, 20¹ виключити;

3) абзац другий пункту 66 розділу IV викласти в такій редакції:
“банку/філії іноземного банку, іншої особи, яка може бути об’єктом перевірки Національного банку/об’єкта нагляду (оверсайта);”;

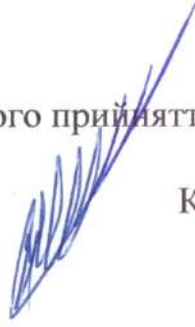
4) у таблиці додатка 2:
у колонці другій рядка 4 слово “/санкцій” виключити;
рядок 6 виключити;

5) у тексті Положення слова “/небанківської фінансової установи”, “санкцій” у всіх відмінках виключити.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

7. Рішення набирає чинності з дня його прийняття.

Голова

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping, fluid strokes that form a cursive, somewhat abstract shape.

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 11

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Правління

Національного банку України

29 жовтня 2020 року № 498-III

Положення
про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінпослуги), “Про Національний банк України”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту), “Про санкції”, “Про рекламу”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, щодо захисту прав споживачів фінансових послуг та дотримання законодавства України про рекламу в частині реклами у сфері фінансових послуг (далі – захист прав споживачів фінансових послуг), валютного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг (далі – валютний нагляд), а також з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на ринках небанківських фінансових послуг (далі – фінансовий моніторинг).

2. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) є спеціально створеним колегіальним органом, якому Правління Національного банку делегувало окремі повноваження щодо здійснення нагляду за учасниками ринків небанківських фінансових послуг та регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг, валютного нагляду, державного регулювання і нагляду у сфері фінансового моніторингу.

3. Комітет здійснює свою діяльність на підставі нормативно-правових актів Національного банку, рішень Правління Національного банку та цього Положення.

4. Основними завданнями Комітету є:

1) забезпечення стабільності й надійності ринків небанківських фінансових послуг України, а також захист прав споживачів фінансових послуг, що надаються учасниками ринків небанківських фінансових послуг;

2) вирішення питань нагляду та регулювання ринків небанківських фінансових послуг України;

3) визначення тенденцій розвитку ринків небанківських фінансових послуг і надання (за потреби) відповідних пропозицій Правлінню Національного банку;

4) забезпечення координації роботи підрозділів нагляду за ринками небанківських фінансових послуг, вдосконалення обміну інформацією, роботи підрозділів нагляду за ринками небанківських фінансових послуг, подальшого розвитку процедур своєчасного й ефективного прийняття рішень і реагування щодо діяльності ринків небанківських фінансових послуг;

5) застосування заходів впливу/штрафних санкцій за порушення: юридичними/фізичними особами, які надають одну чи кілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, крім банків та об'єктів нагляду (оверсайта);

небанківськими фінансовими групами (далі – об'єкти нагляду/перевірки) законодавства в сфері фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, застосування спеціальних персональних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), нормативно-правових актів Національного банку;

6) сприяння вдосконаленню законодавчого забезпечення для здійснення нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, валютного нагляду, державного регулювання та нагляду в сфері фінансового моніторингу, захисту прав споживачів фінансових послуг, надання рекомендацій щодо внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку;

7) забезпечення реалізації функцій Національного банку в сфері реєстрації та ліцензування учасників ринків фінансових послуг;

8) забезпечення реалізації функцій Національного банку в сфері захисту прав споживачів фінансових послуг.

5. У своїй діяльності Комітет дотримується принципів:

1) об'єктивності та неупередженості під час прийняття рішень;

2) запобігання корупційним діям і зловживанням;

3) доцільності та обґрунтованості під час прийняття рішень;

- 4) комплексного аналізу;
- 5) адекватності застосовуваних заходів впливу вчиненим порушенням;
- 6) своєчасності прийняття рішень;
- 7) надійності та безперервної діяльності;
- 8) рівності перед законом, уникаючи всіх форм дискримінації;
- 9) поєднання принципів правової визначеності та обґрунтованого сумніву
- 10) взаємодії Комітету із суміжними комітетами Національного банку;
- 11) інших принципів, визначених Законом про фінпослуги.

6. Комітет створюється та припиняє свою діяльність відповідно до рішення Правління Національного банку.

7. Рішення Комітету, протоколи засідань Комітету та матеріали, що містять відомості, які становлять банківську таємницю, службову інформацію Національного банку, а також персональні дані фізичних осіб, що обробляються Національним банком під час виконання ним функцій, визначених Законом України “Про Національний банк України” та іншими законами України, є інформацією з обмеженим доступом.

8. Комітет інформує про свою діяльність шляхом розміщення матеріалів, протоколів, іншої інформації щодо роботи Комітету на внутрішньому порталі Національного банку в розділі “Комітети Національного банку України” (з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку).

9. Документування управлінської інформації щодо роботи Комітету здійснюється згідно з нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку з відповідних питань. Матеріали, що містять інформацію з обмеженим доступом, надсилаються/надаються згідно з нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку.

II. Повноваження Комітету

10. Комітет має право приймати рішення з питань реєстрації та ліцензування щодо:

1) унесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ та видачу свідоцтва про реєстрацію фінансової установи або відмову в унесенні фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ;

2) скасування рішення про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ та видачу свідоцтва про реєстрацію фінансової установи;

3) виключення фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ та анулювання свідоцтва або про відмову у виключенні фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (крім виключення особи з реєстру як захід впливу);

4) взяття на облік юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги (послугу з фінансового лізингу) та видачу довідки про взяття на облік юридичної особи;

5) скасування рішення про взяття на облік юридичної особи, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги (послугу з фінансового лізингу) та видачу довідки про взяття на облік юридичної особи;

6) виключення юридичної особи з реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та анулювання довідки про взяття на облік юридичної особи (крім виключення особи з реєстру як захід впливу);

7) видачі або відмову у видачі ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту; надання гарантій; факторингу; фінансового лізингу; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; у сфері страхування;

8) відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій; факторингу; фінансового лізингу; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; у сфері страхування за ініціативою особи або за наявності відповідних підстав [крім відкликання (анулювання) ліцензії як захід впливу];

9) реєстрації або відмову в реєстрації правил страхування, змін до правил страхування (зміни та/або доповнення).

11. Комітет має право приймати рішення із питань щодо власників небанківських установ:

1) погодження або відмову у видачі письмового погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі;

2) призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, у разі виявлення Національним банком факту набуття або збільшення особою істотної участі в фінансовій установі без отримання відповідного письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у небанківській фінансовій установі;

3) визнання або про відмову в визнанні небанківської фінансової групи, погодження або відмову в погодженні відповідальної особи небанківської фінансової групи, припинення або відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи, про визначення підгрупи в межах небанківської фінансової групи;

4) ідентифікацію небанківської фінансової групи, відомості про яку не подавалися до Національного банку.

12. Комітет має право приймати рішення із питань щодо учасників ринків небанківських фінансових послуг про:

1) видачу або відмову у видачі свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, анулювання свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками;

2) унесення інформації про постійне представництво страховика-нерезидента у формі філії до реєстру філій страховиків-нерезидентів та видачу свідоцтва про реєстрацію філії страховика-нерезидента або відмову у внесенні інформації про постійне представництво страховика-нерезидента у формі філії до реєстру філій страховиків-нерезидентів;

3) унесення інформації до державного реєстру страхових та перестрахових брокерів (далі – державний реєстр брокерів) та видачу відповідного свідоцтва про унесення до державного реєстру брокерів/про відмову щодо унесення до державного реєстру брокерів;

4) зобов'язання страхового (перестрахового) брокера про усунення ним (його відокремленим підрозділом) порушень вимог законодавства та встановлення строку усунення таких порушень;

5) виключення особи з державного реєстру страхових та перестрахових брокерів;

6) анулювання (відкликання) всіх виданих філії страховика-нерезидента ліцензій та виключення філій страховика-нерезидента з реєстру філій страховиків-нерезидентів;

7) видачу або відмову у видачі сертифіката на право здійснення тимчасової адміністрації фінансової установи/позбавлення, анулювання відповідного сертифіката;

8) делегування Національним банком відповідних повноважень неприбутковому об'єднанню фінансових установ (саморегулівна організація) або відкликання делегованих повноважень;

9) унесення інформації про об'єднання фінансових установ до реєстру саморегулівних організацій та видачу свідоцтва про внесення інформації про об'єднання фінансових установ до реєстру саморегулівних організацій фінансових установ/про відмову щодо унесення інформації про об'єднання фінансових установ до реєстру саморегулівних організацій;

10) виключення інформації про саморегулівну організацію з реєстру саморегулівних організацій, скасування рішення про внесення інформації про об'єднання фінансових установ до реєстру саморегулівних організацій та анулювання відповідного свідоцтва;

11) включення інформації про бюро кредитних історій до єдиного реєстру бюро кредитних історій;

12) погодження/відмову в погодженні положення бюро кредитних історій, змін до положення бюро кредитних історій (зміни та/або доповнення);

13) виключення інформації про бюро кредитних історій з єдиного реєстру бюро кредитних історій;

14) погодження або відмову в погодженні статуту Моторного (транспортного) страхового бюро України, змін до статуту Моторного (транспортного) страхового бюро України (зміни та/або доповнення).

13. Комітет має право приймати рішення про застосування/незастосування до учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду/ перевірки Національного банку, таких заходів впливу в сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг щодо захисту прав споживачів фінансових послуг:

1) зобов'язати порушника вжити заходів для усунення порушення та/або вжиття заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення;

2) вимагати скликання позачергових зборів учасників фінансової установи;

3) накладати штрафи (крім випадків делегування повноважень щодо накладення штрафів уповноваженим посадовим особам Національного банку);

4) тимчасово зупиняти або відкликати (анульовувати) на провадження діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій; факторингу; фінансового лізингу; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

5) затверджувати план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;

6) укладати письмову угоду (вносити зміни до письмової угоди) з учасником ринків фінансових послуг, за якою така особа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та/або вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану фінансової установи, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо;

7) установлювати для небанківських фінансових груп підвищених економічних нормативів, лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій;

8) виключати відповідно до законодавства учасників ринків фінансових послуг (крім клієнтів) з Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.

14. Комітет має право приймати рішення про застосування/незастосування до учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду/ перевірки Національного банку, за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу таких заходів впливу:

1) письмового застереження;

2) накладення штрафу;

3) анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством порядку;

4) покладення на установу обов'язку відсторонення від роботи посадової особи установи;

5) укладення письмової угоди із установою (внесення змін до письмової угоди), за якою установа зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, забезпечити підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо.

15. Комітет має право приймати рішення з окремих питань, пов'язаних із застосуванням заходів впливу до учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду/перевірки Національного банку:

1) дострокову відміну або відміну застосованих заходів впливу (або відмову в задоволенні клопотань об'єктів нагляду/перевірки щодо дострокової відміни або відміни застосованих заходів впливу), крім рішень про застосування заходів впливу, прийнятих Правлінням Національного банку;

2) оприлюднення/неоприлюднення інформації про застосований Національним банком захід впливу за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу. Про прийняте Комітетом рішення зазначається в протоколі засідання Комітету;

3) продовження строку дії застосованих заходів впливу, крім рішень про застосування заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства, прийнятих Правлінням Національного банку;

4) прийняття розпорядчих актів про усунення порушень законодавства;

5) надання пропозицій Правлінню Національного банку про усунення тимчасового адміністратора від виконання обов'язків у разі невідповідності його діяльності вимогам, встановленим Законом про фінпослуги;

6) поновлення (або відмову в поновленні) дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій; факторингу; фінансового лізингу; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

16. Комітет має право приймати рішення щодо перегляду/відміни/скасування/визнання такими, що втратили чинність прийнятих ним рішень.

17. Комітет має право приймати рішення про щорічний розподіл об'єктів нагляду/перевірки на відповідні групи.

18. Комітет має право заслуховувати періодичні (за потреби) звіти керівників структурних підрозділів центрального апарату Національного банку, яким у межах їх компетенції відповідно до розпорядчих актів Національного банку делеговано окремі повноваження щодо прийняття рішень у сфері нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, фінансового моніторингу, з метою контролю за виконанням делегованих повноважень.

19. Комітет має право надавати рекомендації Правлінню Національного банку щодо затвердження проєкту річного Плану інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (далі – План перевірок) або направлення проєкту Плану перевірок на доопрацювання ініціатору/відповідальному підрозділу.

20. Комітет має право заслуховувати інформацію про результати проведеної планової/позапланової інспекційної перевірки (щодо основних висновків, виявлених порушень і недоліків у діяльності об'єкта перевірки/небанківської фінансової групи та рекомендації щодо їх усунення), а також виїзної перевірки/безвиїзного нагляду об'єкта перевірки [щодо кваліфікації порушень/установлення недоліків/надання рекомендацій щодо усунення недоліків (за наявності), оцінки організації системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та проведення первинного фінансового моніторингу, системи управління ризиками, дотримання вимог законодавства (з усіх або з окремих питань діяльності, що були об'єктом виїзної перевірки)] для прийняття Комітетом рішень, надання рекомендацій/пропозицій відповідно до повноважень, передбачених нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку, що регулюють питання організації перевірок Національним банком.

21. Комітет для реалізації своїх повноважень має право:

1) приймати рішення про запрошення на засідання Комітету осіб, які не є його членами;

2) надавати доручення структурним підрозділам та посадовим особам Національного банку в межах їх компетенції;

3) отримувати інформацію, документи, роз'яснення та аналітичні матеріали від структурних підрозділів центрального апарату Національного банку з питань, що належать до його компетенції.

22. Комітет для реалізації своїх повноважень забезпечує:

- 1) контроль за виконанням рішень Комітету;
- 2) взаємодію з іншими колегіальними органами Національного банку з питань, що належать до суміжних сфер відповідальності;
- 3) організацію та дотримання вимог системи внутрішнього контролю, визначених у цьому Положенні;
- 4) регулярну підзвітність Правлінню Національного банку.

III. Склад Комітету

23. До складу Комітету входять голова Комітету, його заступники та члени Комітету.

24. Головою Комітету є заступник Голови Національного банку, який згідно з розподілом функціональних обов'язків здійснює загальне керівництво та організовує роботу з нагляду, реєстрації та ліцензування, фінансового моніторингу банківської системи та ринків небанківських фінансових послуг і контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування "Пруденційний нагляд".

25. Заступниками голови Комітету є директор Департаменту нагляду за страховим ринком та директор Департаменту ліцензування.

26. До складу Комітету, крім голови та заступників голови Комітету, входять члени Комітету, якими є директори таких департаментів Національного банку:

- 1) Департаменту виїзних перевірок;
- 2) Юридичного департаменту;
- 3) Департаменту фінансового моніторингу;
- 4) Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ;
- 5) Департаменту фінансової стабільності.

27. Головуючим на засіданнях Комітету є голова Комітету, а в разі його відсутності – заступник голови Комітету – директор Департаменту нагляду за страховим ринком.

Головуючим на засіданні Комітету в разі відсутності директора Департаменту нагляду за страховим ринком є заступник голови Комітету – директор Департаменту ліцензування.

Головуючим на засіданні є член Комітету, обраний більшістю голосів від присутніх членів Комітету, в разі відсутності голови та заступників голови Комітету.

28. Директор департаменту (член Комітету) може визначити іншу уповноважену особу (далі – уповноважена особа) для виконання обов'язків члена Комітету (з правом голосу) на визначений термін або для участі у окремому засіданні Комітету. Директор департаменту (член Комітету) повідомляє секретаря Комітету про делегування повноважень уповноваженій особі на відповідний термін шляхом надсилання відповідного електронного повідомлення засобами корпоративної електронної пошти.

IV. Організаційні засади діяльності Комітету

29. Комітет організовує свою роботу шляхом проведення засідань. Карту процесу роботи Комітету наведено в додатку 1 до цього Положення.

Засідання Комітету можуть проводитись як чергово (не рідше одного разу на два тижні за умови наявності питань для розгляду), так і позачергово.

Позачергові засідання скликаються за потреби за дорученням голови Комітету або за ініціативою більшості його членів.

Засідання веде голова Комітету, а в разі його відсутності – заступник голови Комітету.

30. Засідання є правомочним у разі присутності на ньому не менше двох третин складу Комітету.

31. Члени Правління Національного банку, які не є членами Комітету, за власним бажанням можуть брати участь у засіданні Комітету (з правом дорадчого голосу).

Директор Департаменту безпеки Національного банку або уповноважений ним працівник має право постійно брати участь у засіданнях Комітету (без права голосу).

32. Комітет має право заслуховувати на засіданні представників окремих структурних підрозділів центрального апарату Національного банку. В засіданнях Комітету без права голосу та виступу мають право брати участь також працівники підрозділів, представники яких є членами Комітету. Рішення про призначення представника підрозділу для участі в засіданні Комітету приймає керівник відповідного підрозділу Національного банку, про що повідомляє секретаря Комітету шляхом надсилання відповідного електронного повідомлення.

33. Представники інших установ запрошуються на засідання за потреби, без права голосу.

34. Запрошені та присутні на засіданні комітету особи мають зазначатися в протоколі засідання.

35. Департамент нагляду за страховим ринком є відповідальним за організацію діяльності Комітету.

36. Секретарем Комітету (далі – секретар) є представник Департаменту нагляду за страховим ринком. Секретар призначається Комітетом на підставі пропозиції директора Департаменту нагляду за страховим ринком.

37. Секретар, а в разі його тимчасової відсутності інша відповідальна особа Департаменту нагляду за страховим ринком, яка виконує обов'язки секретаря, не є членом Комітету.

38. Секретар та особа, яка його заміщує, отримують криптографічні ключі, необхідні для накладення кваліфікованого електронного цифрового підпису в системі електронного документообігу АСКОД (далі – СЕД АСКОД) та електронного цифрового підпису та шифрування інформації з обмеженим доступом у корпоративній електронній пошті.

39. Засідання комітету проводиться відповідно до порядку денного. Секретар готує порядок денний засідання Комітету на основі пропозицій голови та/або членів Комітету, та/або керівників структурних підрозділів центрального апарату Національного банку.

40. Пропозиції до порядку денного та/або до проектів рішень Комітету надаються секретареві не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання.

41. Матеріали (з відповідними проектами рішень) з питань, які уносяться на розгляд Комітету згідно з порядком денним засідання Комітету, надаються секретареві в електронному вигляді (засобами корпоративної електронної пошти та/або СЕД АСКОД) та на паперовому носії (за потреби) структурними підрозділами центрального апарату Національного банку, які ініціюють унесення питання на розгляд Комітету, не пізніше ніж за один робочий день до засідання, а в разі проведення позачергового засідання – за один календарний день до дня проведення засідання Комітету.

Матеріали, що містять інформацію з обмеженим доступом, подаються секретареві на паперових носіях або надсилаються в зашифрованому вигляді засобами корпоративної електронної пошти згідно з вимогами нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку.

42. Матеріали мають містити перелік питань, що уносяться на розгляд Комітету, доповідну записку щодо питань, уключених до порядку денного.

Доповідну записку з висновком щодо питань, що вносяться на розгляд Комітету, готує відповідний структурний підрозділ центрального апарату Національного банку, до компетенції якого належить порушене питання.

Матеріали на паперовому носії мають бути підписані керівником структурного підрозділу центрального апарату Національного банку, який ініціює внесення питання на розгляд Комітету.

Питання, що вносяться на розгляд Комітету та потребують експертних висновків, мають бути погоджені співвиконавцями (погодження забезпечується ініціатором унесення питання на розгляд Комітету).

Ініціатор під час розгляду Комітетом ініційованого ним питання зобов'язаний проінформувати Комітет про висновки (позиції) підрозділів Національного банку щодо порушеного питання (за наявності).

Проекти рішень щодо питань, що уносяться на розгляд Комітету, мають бути погоджені (завізовані) керівником структурного підрозділу центрального апарату Національного банку, який ініціює унесення питання на розгляд Комітету, а також Юридичним департаментом, співвиконавцями (за потреби).

Юридичний департамент обов'язково погоджує/візує рішення Комітету, які порушують права, обов'язки та законні інтереси фізичних чи юридичних осіб, та які можуть мати наслідки виникнення юридичних ризиків під час реалізації/застосування цього рішення після його прийняття (можуть бути оскарженими).

43. До проектів рішень Комітету може додаватися концепція у формі презентаційних матеріалів (формат PowerPoint).

44. Рішення Комітету приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету (шляхом голосування). За умови рівного розподілу голосів право вирішального голосу має голос головуючого на засіданні.

45. Головуючий та члени Комітету не мають права передавати право голосу іншим членам Комітету.

46. Позиція члена Комітету ("за", "проти", "утримався") відображається в протоколі засідання Комітету.

47. Якщо у члена Комітету є заперечення щодо прийнятого рішення, його думка та відповідні обґрунтування мають відображатися в протоколі/додаватися до протоколу засідання Комітету.

48. Про проведення чергового засідання члени Комітету мають бути повідомлені не пізніше ніж за два робочих дні, а в разі проведення позачергового засідання – за один календарний день до дня проведення засідання Комітету.

49. Повідомлення членів Комітету про призначення засідання, його порядок денний і подання секретареві пропозицій до порядку денного та проекту

рішення Комітету може здійснюватися за рішенням голови Комітету в інші строки, якщо встановлений регламентом строк може призвести до порушення строків розгляду документів, установлених нормативно-правовими актами Національного банку.

50. Комітет за ініціативою голови Комітету або його заступника може приймати рішення з окремих питань у робочому порядку шляхом підписання (візування) проекту рішення більшістю членів Комітету. Рішення Комітету є прийнятим у робочому порядку, якщо його погодили (завізували) не менше двох третин складу Комітету.

51. Засідання Комітету оформляються у вигляді протоколу, який веде секретар.

Оформлення протоколу Комітету (витягу з протоколу) здійснюється з урахуванням рекомендацій розпорядчого акта Національного банку з питань визначення уніфікованих форм організаційно-розпорядчих документів і бланків Національного банку.

Протокол додатково має містити:

1) терміни введення рішень у дію або строки виконання рішень, доручень, рекомендацій і пропозицій (якщо такі приймаються), якщо такі не передбачені нормативно-правовими та розпорядчими актами Національного банку;

2) відповідальних виконавців (підрозділи, відповідальні за виконання рішень Комітету), якщо такі призначаються.

52. Протокол засідання підписує голова Комітету (у разі його відсутності – його заступник) і секретар (після попереднього погодження членами Комітету, присутніми на відповідному засіданні). Підписання протоколу відбувається в паперовій формі (власноручними підписами) або в електронній формі (кваліфікованими електронними цифровими підписами в СЕД АСКОД).

53. Попереднє погодження протоколу може відбуватися в паперовій формі (візування) або засобами корпоративної електронної пошти (протокол є попередньо погодженим, якщо член Комітету не надав відповіді/зауважень протягом одного робочого дня засобами корпоративної електронної пошти).

54. Строк погодження/підписання протоколу в окремих випадках може бути продовжений. Такими випадками є: відрядження, відпустки, лікарняні та інші ситуації, коли посадова особа, яка має погодити/підписати протокол Комітету, відсутня на робочому місці. Строк погодження/підписання продовжується на строк відсутності посадової особи – члена Комітету.

55. Протокол засідання Комітету набирає юридичної сили з дня його підписання в установленому порядку та реєстрації в СЕД АСКОД.

56. Протокол засідання Комітету або витяг з протоколу після реєстрації надсилається секретарем Комітету засобами СЕД АСКОД та/або засобами корпоративної електронної пошти або на паперових носіях підрозділам Національного банку або іншим виконавцям, адресатам, доповідачам, яких стосуються рішення, прийняті на відповідному засіданні Комітету.

57. Рішення Комітету оформляються на бланку Комітету з урахуванням вимог нормативно-правових та розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку, та підписуються головуючим на засіданні Комітету.

Рішення Комітету про застосування до небанківської фінансової установи, інших осіб, які можуть бути об'єктом нагляду/перевірки Національного банку, заходів впливу у вигляді накладення штрафу (далі – рішення Комітету про накладення штрафу) оформляється в двох примірниках.

58. Копії рішень Комітету та/або один примірник рішення Комітету передаються керівникові структурного підрозділу центрального апарату Національного банку, який ініціював розгляд питання на засіданні Комітету, для використання в роботі та подальшого доведення змісту відповідного рішення та/або копії рішення Комітету до відома:

- 1) учасника ринків фінансових послуг, іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду/перевірки Національного банку;
- 2) структурних підрозділів центрального апарату Національного банку (за необхідності).

59. Комітет може мати печатку, необхідну для забезпечення його діяльності, яка зберігається у секретаря Комітету відповідно до вимог нормативно-правових або розпорядчих актів Національного банку, що регламентують порядок зберігання печаток/штампів.

60. Рішення Комітету, прийняті в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання структурними підрозділами центрального апарату Національного банку.

61. Під час розгляду Комітетом питань про застосування заходів впливу/штрафних санкцій представники структурних підрозділів центрального апарату Національного банку, які виявили порушення в діяльності учасника ринку фінансових послуг, і є ініціаторами застосування заходів впливу (керівник інспекційної/робочої групи, що здійснював перевірку/інспекційну перевірку/перевірку з питань дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу/перевірку з питань дотримання вимог валютного законодавства, куратор інспекційної перевірки та керівник структурного підрозділу центрального апарату Національного банку, який проводив перевірку/інспекційну перевірку/перевірку з питань дотримання вимог

законодавства з питань фінансового моніторингу/перевірку з питань дотримання вимог валютного законодавства/перевірку з питань дотримання законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг), можуть запрошуватися на засідання Комітету для обґрунтування висновків щодо застосування запропонованих заходів впливу.

62. Комітет у разі розгляду питання щодо застосування заходів впливу/штрафних санкцій має право заслуховувати пояснення/заперечення стосовно допущених порушень уповноваженої (уповноважених) особи (осіб) об'єкта нагляду/перевірки або іншої особи, яка стала об'єктом перевірки Національного банку і щодо якого (якої) має бути прийняте таке рішення, та проводити співбесіди з керівником учасника ринку фінансових послуг або відповідальним працівником учасника ринку фінансових послуг за проведення фінансового моніторингу з метою отримання пояснень/заперечень щодо обставин, фактів, що можуть свідчити про порушення вимог законодавства, та нормативно-правових актів Національного банку, виявлених під час здійснення нагляду.

Структурний підрозділ Національного банку, який є ініціатором застосування заходу впливу/штрафних санкцій, надсилає запрошення електронною поштою (або на паперових носіях) до конкретного учасника ринку фінансових послуг, іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду/перевірки Національного банку, не пізніше ніж за три робочих дні до дати проведення засідання Комітету, якщо інший строк не визначено нормативно-правовими актами Національного банку.

V. Права, обов'язки та відповідальність

63. Голова Комітету має право:

1) приймати рішення про скликання засідань Комітету як чергових, так і позачергових, і включення відповідних питань до порядку денного;

2) приймати рішення про запрошення на засідання Комітету осіб, які не є його членами;

3) узгоджувати порядок денний засідання Комітету або делегувати це право члену Комітету (також щодо виключення з порядку денного засідання Комітету окремих питань, що не належать до сфери діяльності Комітету або через втрату їх актуальності);

4) зобов'язувати членів Комітету забезпечувати підготовку матеріалів, потрібних для прийняття рішень згідно з порядком денним засідання;

5) переглядати до початку засідання підготовлені виконавцями для розгляду на засіданні Комітету матеріали та приймати рішення щодо їх повноти

та якості. У разі неякісної та неповної підготовки матеріалів повертати їх на доопрацювання або знімати питання з порядку денного засідання, якщо є потреба в отриманні додаткової інформації (документів);

6) одержувати необхідну статистичну та аналітичну інформацію з питань, що належать до повноважень Комітету;

7) здійснювати контроль за виконанням рішень Комітету;

8) приймати рішення про проведення засідань Комітету, включаючи прийняття відповідних рішень, дистанційно за допомогою захищених засобів аудіо-, візуального зв'язку (і з використанням технології VPN), які забезпечують збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України.

64. Голова Комітету зобов'язаний:

1) дотримуватися вимог законодавства про регулювання ринків небанківських фінансових послуг, щодо захисту прав споживачів фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку та цього Положення під час підготовки та проведення засідань Комітету;

2) забезпечувати реалізацію завдань і повноважень, покладених на Комітет, організувати його роботу відповідно до вимог цього Положення;

3) проводити засідання Комітету відповідно до порядку денного;

4) координувати та контролювати роботу структурних підрозділів центрального апарату Національного банку щодо своєчасної та якісної підготовки матеріалів для розгляду на засіданні Комітету;

5) підписувати протоколи засідань і рішення Комітету в межах повноважень, визначених цим Положенням;

6) забезпечити інформування Правління Національного банку про роботу Комітету;

7) забезпечувати взаємодію Комітету із суміжними комітетами та іншими колегіальними органами Національного банку;

8) виконувати обов'язки, визначені системою внутрішнього контролю Комітету.

65. Члени Комітету мають право:

1) уносити пропозиції про проведення засідань Комітету та розгляд відповідних питань, проєктів рішень і включення додаткових питань до порядку денного;

2) брати участь в обговоренні питань порядку денного, отримувати відповідні пояснення запрошених від небанківських фінансових установ представників під час проведення з ними співбесіди на засіданні Комітету;

3) висловлювати свою думку щодо проєктів рішень під час їх обговорення та голосування;

4) викладати в письмовій формі свою окрему думку в разі незгоди з рішенням Комітету, що додається до протоколу засідання Комітету та засвідчується підписом члена Комітету;

5) отримувати необхідну статистичну та аналітичну інформацію від структурних підрозділів центрального апарату Національного банку з питань, що належать до повноважень Комітету.

66. Члени Комітету зобов'язані:

1) дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових та розпорядчих актів Національного банку з питань, що належать до роботи Комітету, та вимог цього Положення;

2) брати участь у засіданнях Комітету, голосувати;

3) дотримуватися регламенту роботи Комітету, порядку денного;

4) забезпечувати своєчасну та якісну підготовку матеріалів підрозділами, які вони очолюють, для розгляду на засіданні Комітету;

5) попередньо ознайомлюватися з матеріалами щодо питань, уключених до порядку денного засідання Комітету;

6) виконувати доручення та рішення, прийняті Комітетом;

7) інформувати про рішення, прийняті суміжним комітетом або іншим колегіальним органом Національного банку (за умови одночасного членства в кількох колегіальних органах Національного банку);

8) виконувати обов'язки, визначені системою внутрішнього контролю Комітету.

67. Секретар має право:

- 1) підписувати протоколи, витяги з протоколів засідань і рішень Комітету;
- 2) інформувати голову Комітету (або особу, яка виконує його обов'язки) та керівників відповідних підрозділів Національного банку про несвоєчасне подання секретареві та/або неналежне оформлення матеріалів для розгляду Комітетом;
- 3) запитувати та отримувати від структурних підрозділів центрального апарату Національного банку, які є ініціаторами унесення відповідних питань на розгляд Комітету, інформацію про статус виконання рішень і доручень Комітету.

68. Секретар виконує такі обов'язки:

- 1) проводить роботу щодо організації та підготовки засідань Комітету, формування порядку денного;
- 2) інформує членів Комітету про місце та час проведення засідання та надає їм порядок денний і необхідні матеріали з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку (за потреби розміщує необхідні матеріали на внутрішньому порталі Національного банку в розділі "Комітети Національного банку України" за винятком тих, що містять інформацію з обмеженим доступом), а також відповідає за організацію та своєчасне інформування членів Комітету про формат та умови проведення засідання Комітету дистанційно;
- 3) отримує від членів Комітету пропозиції про внесення змін до порядку денного та проєктів рішень із порушених питань;
- 4) забезпечує оформлення протоколів засідань і рішень Комітету, а також організовує та супроводжує процес їх погодження, підписання, реєстрації та забезпечує документування управлінської інформації щодо роботи Комітету, розміщення електронної копії протоколу засідання Комітету, рішення Комітету та матеріалів засідань, за винятком рішень Комітету/матеріалів/пропозицій, що містять інформацію з обмеженим доступом, на внутрішньому порталі Національного банку в розділі "Комітети Національного банку України";
- 5) надсилає/надає копії прийнятих Комітетом рішень і протокольних доручень, примірники рішень Комітету відповідним структурним підрозділам центрального апарату Національного банку, які ініціювали розгляд питання на засіданні Комітету, для використання в роботі та подальшого доведення до відома небанківської фінансової установи, іншої особи, яка може бути об'єктом нагляду/перевірки Національного банку, змісту відповідного рішення та/або копії рішення Комітету;

6) забезпечує регулярне ведення та оновлення сторінки Комітету на внутрішньому порталі Національного банку в розділі “Комітети Національного банку України” та надання доступів до неї користувачам. Доступ до сторінки Комітету на внутрішньому порталі Національного банку з правами користувачів мають члени Правління Національного банку, члени Комітету, та за потреби члени суміжного комітету, інші особи. Доступ до порталу членам суміжного комітету та іншим особам надається за їх запитом за погодженням з головою Комітету та/або керівником підрозділу Національного банку, відповідального за організацію роботи Комітету, та інформуванням Департаменту безпеки (з урахуванням вимог нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, що регулюють питання обігу інформації з обмеженим доступом у Національному банку);

7) здійснює моніторинг на підставі інформації, отриманої від структурних підрозділів центрального апарату Національного банку, які є ініціаторами унесення відповідних питань на розгляд Комітету, та забезпечує своєчасну актуалізацію електронного Реєстру виконання рішень Комітету на внутрішньому порталі Національного банку, розміщує порядок денний, архів документів роботи Комітету, іншу інформацію, пов’язану зі специфікою роботи Комітету в розділі “Комітети Національного банку України” (за винятком інформації з обмеженим доступом);

8) здійснює підготовку звіту про роботу Комітету;

9) розміщує на внутрішньому порталі Національного банку в розділі “Комітети Національного банку України” звіт про роботу Комітету, інформацію про стан виконання рішень Комітету, які окремо визначаються в протокольних дорученнях Комітету (контроль і моніторинг виконання решти рішень Комітету здійснює структурний підрозділ центрального апарату Національного банку, до повноважень якого належить відповідне питання, щодо якого прийняте рішення), нормативно-правові та розпорядчі акти Національного банку, які регулюють роботу Комітету;

10) веде календар засідань Комітету;

11) виконує функції, передбачені системою внутрішнього контролю Комітету;

12) дотримується вимог цього Положення.

69. Голова Комітету несе персональну відповідальність за невиконання покладених на Комітет функцій. Голова і члени Комітету несуть відповідальність згідно із законодавством України, розпорядчими актами Національного банку, вимогами системи внутрішнього контролю Комітету за виваженість,

обґрунтованість і правомірність рішень, прийнятих Комітетом у межах повноважень, визначених цим Положенням.

70. Усі учасники засідання Комітету несуть відповідальність згідно із законодавством України за розголошення (розкриття) інформації з обмеженим доступом, яка стала їм відома під час роботи в Комітеті.

71. Секретар несе відповідальність за несвоєчасну підготовку засідань і неоформлення результатів проведення засідань, їх незбереження згідно з вимогами, установленими нормативно-правовими актами та/ або розпорядчими актами Національного банку.

72. Керівники структурних підрозділів центрального апарату Національного банку та члени Комітету, які готують відповідні матеріали для розгляду на засіданні Комітету, несуть відповідальність за їх достовірність, об'єктивність, якість та своєчасність подання.

73. Член Комітету не має права брати участь у прийнятті рішення Комітетом у разі виникнення в нього реального чи потенційного конфлікту інтересів.

74. Про конфлікт інтересів члена Комітету він може заявити Комітету самостійно/іншим членом Комітету/учасником засідання Комітету, якого безпосередньо стосується питання, що розглядається.

75. Заява про конфлікт інтересів члена Комітету вноситься до протоколу засідання Комітету.

VI. Взаємодія колегіальних органів

76. Комітет щокварталу звітує перед Правлінням Національного банку про свою діяльність шляхом розміщення звіту про роботу Комітету на внутрішньому порталі Національного банку в розділі "Комітети Національного банку України".

Звіт має містити показники роботи за звітний період (кількість проведених засідань, розглянутих питань, прийнятих рішень) та іншу інформацію, яка відображає специфіку роботи Комітету. Звіт складається за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку про встановлення основних вимог до положень про комітети Національного банку. Підготовка звіту про роботу Комітету здійснюється секретарем до 15 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Керівники структурних підрозділів центрального апарату Національного банку в строк до 10 числа місяця, наступного за звітним кварталом, забезпечують надання секретареві інформації про стан виконання рішень Комітету з питань, що вносилися на розгляд Комітету за ініціативою цих підрозділів (щодо яких визначені строки виконання) з метою належного виконання рішень Комітету.

Звіт погоджується Комітетом та розміщується секретарем на внутрішньому порталі Національного банку в розділі “Комітети Національного банку України”.

77. Комітет взаємодіє з іншими комітетами Національного банку в суміжних сферах відповідальності з метою забезпечення ефективності роботи колегіальних органів Національного банку.

78. Взаємодія суміжних комітетів може забезпечуватися:

1) за допомогою підрозділу, відповідального за організацію діяльності суміжного комітету, шляхом інформування/надсилання протоколів засідань Комітету з рішеннями, які стосуються суміжних з іншими комітетами сфер відповідальності, для врахування в роботі цього підрозділу;

2) за допомогою надання доступу членам суміжних комітетів до розділу “Комітети Національного банку України” на внутрішньому порталі Національного банку;

3) шляхом надсилання протоколів (витягів із протоколів) комітету, рішення якого стосуються суміжних сфер відповідальності з іншими комітетами Національного банку, та їх урахуванням у поточній роботі суміжних комітетів;

4) ініціювання унесення питання на розгляд суміжного комітету;

5) членством одних і тих самих осіб у складі суміжних комітетів, яке забезпечує поінформованість про діяльність і рішення суміжних комітетів;

6) присутністю на засіданні Комітету представника підрозділу, відповідального за діяльність суміжного комітету (за потреби).

79. Із метою забезпечення взаємодії суміжних комітетів Комітет має право:

1) прийняти відповідне рішення щодо ініціювання унесення питання на розгляд суміжного комітету;

2) рекомендувати врахувати інформацію в поточній роботі суміжного комітету;

3) визначити коло суміжних питань і призначити відповідальних за їх унесення на розгляд суміжного комітету;

4) провести спільне засідання із суміжним комітетом.

80. Взаємодія комітетів реалізується за принципами:

1) поінформованості Комітету про діяльність суміжного комітету шляхом перехресного членства в складі суміжних комітетів; надсилання протоколів засідань комітетів, рішення яких стосуються суміжних з іншими комітетами сфер відповідальності; доступу (за необхідності) до порталу Комітету членів суміжного комітету; доступу (за необхідності) членів Комітету до порталу суміжного комітету;

2) внутрішнього контролю.

81. Із метою забезпечення взаємодії суміжних комітетів Комітет має право прийняти відповідне рішення щодо ініціювання внесення питання на розгляд суміжного комітету, рекомендувати врахувати інформацію в поточній роботі суміжного комітету, визначити коло суміжних питань і закріпити відповідальних за їх унесення на розгляд суміжного комітету, проведення спільного засідання із суміжним комітетом.

VII. Система внутрішнього контролю

82. Комітету властиві такі загальні контрольні функції:

1) попередження та управління ризиками у сфері своєї діяльності;

2) контроль за рівнем внутрішніх і зовнішніх ризиків, на які може наражатися Комітет у своїй діяльності, та своєчасне надання рекомендацій Правлінню Національного банку щодо вжиття заходів із метою зниження рівня ідентифікованих ризиків;

3) контроль за розподілом обов'язків між структурними підрозділами центрального апарату Національного банку в сфері діяльності Комітету;

4) контроль за виконанням рішень Комітету;

5) контроль достатнього рівня регламентації та документування процесів у сфері діяльності Комітету;

6) забезпечення уникнення можливості скоєння злочинів і здійснення інших протиправних дій у сфері діяльності Комітету;

7) контроль за достовірністю та об'єктивністю матеріалів, що уносяться на розгляд Комітету, а також їх достатністю для прийняття управлінських рішень;

8) дотримання вимог щодо оброблення інформації з обмеженим доступом;

9) дотримання вимог законодавства України, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку в сфері діяльності Комітету;

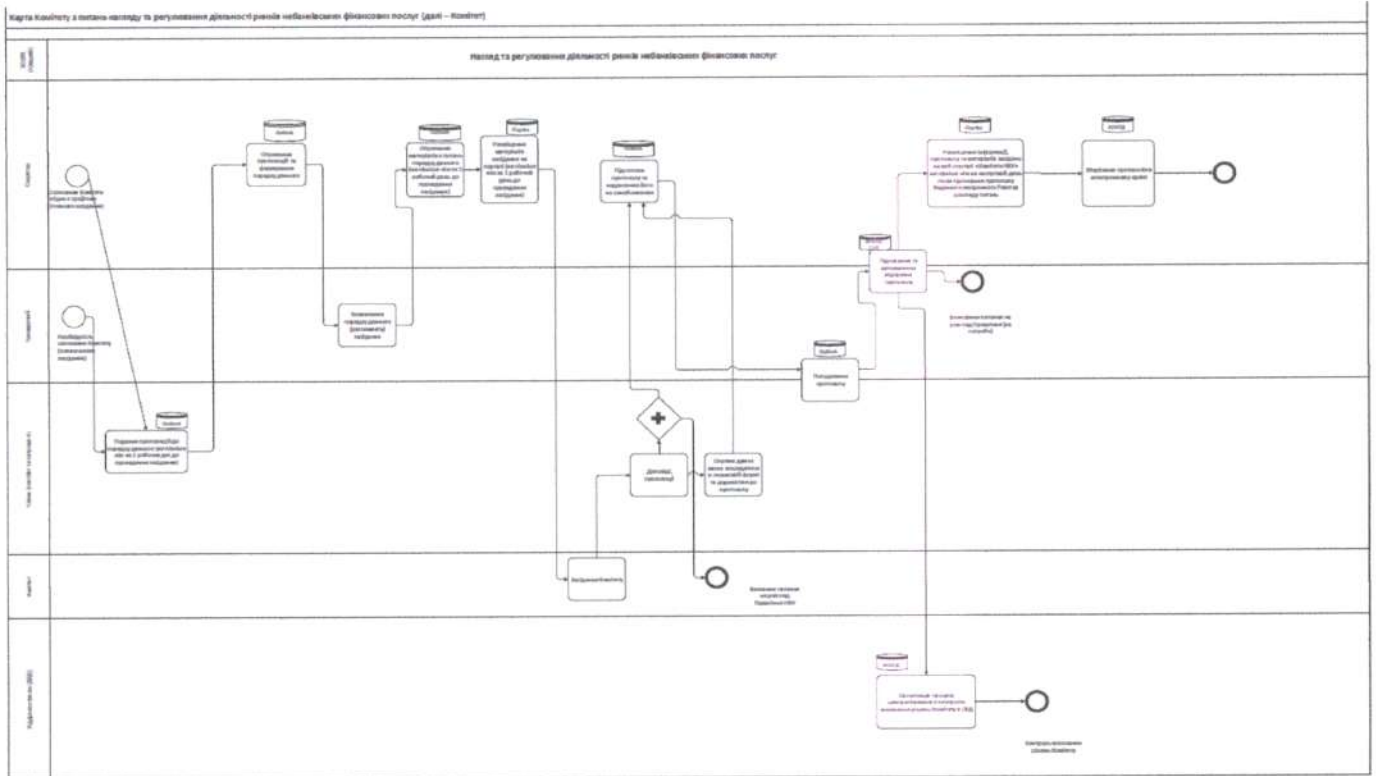
10) забезпечення розвитку корпоративної культури;

11) забезпечення взаємодії Комітету з іншими комітетами Національного банку в суміжних зонах відповідальності;

12) забезпечення інформування Правління Національного банку щодо діяльності Комітету з визначеною в цьому Положенні періодичністю.

83. Опис системи внутрішнього контролю Комітету наведено в додатку 2 до цього Положення.

Додаток 1 до Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (пункт 29 розділу IV)



Додаток 2
до Положення про Комітет з питань
нагляду та регулювання діяльності
ринків небанківських фінансових
послуг
(пункт 83 розділу VII)

Опис системи внутрішнього контролю
Комітету з питань нагляду та регулювання
діяльності ринків небанківських фінансових послуг

№ з/п	Зміст/короткий опис засобів/процедур контролю	Перший рівень контролю				Другий рівень контролю
		самостійний контроль	подвійний контроль	автоматизований контроль	колегіальний контроль	
	2	3	4	5	6	7
1	Контроль за станом вирішення пріоритетних питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових установ, що належать до завдань Комітету	Працівники Департаменту нагляду за страховим ринком, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту ліцензування, Департаменту виїзних перевірок, Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ, Управління захисту прав споживачів фінансових послуг	Керівники зазначених у колонці 3 цього пункту структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку
2	Контроль процесів взаємодії та координації роботи структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України щодо своєчасного й ефективного прийняття рішень та реагування щодо діяльності ринків небанківських фінансових послуг	Працівники структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України (власники та учасники процесів нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг)	Керівники структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України (власники та учасники процесів нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг)	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7
3	Контроль за достовірністю та якістю матеріалів, що уносяться на розгляд Комітету, а також їх вичерпністю для прийняття рішень	Працівники Департаменту нагляду за страховим ринком, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту ліцензування, Департаменту виїзних перевірок, Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ, Управління захисту прав споживачів фінансових послуг	Керівники зазначених у колонці 3 цього пункту структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України
4	Контроль за порядком застосування заходів впливу/штрафних санкцій за порушення Закону про фінпослуги, валютного законодавства, законодавства в сфері захисту прав споживачів, законодавства з питань фінансового моніторингу, нормативно-правових актів Національного банку	Працівники Департаменту нагляду за страховим ринком, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту ліцензування, Департаменту виїзних перевірок, Управління захисту прав споживачів фінансових послуг	Керівники зазначених у колонці 3 цього пункту структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України, Юридичний департамент	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України
5	Удосконалення законодавчого та нормативно-правового забезпечення здійснення нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, державного регулювання та нагляду в сфері фінансового моніторингу, нагляду	Працівники Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ, Департаменту фінансового моніторингу, Департаменту нагляду за страховим ринком, Департаменту ліцензування, Департаменту виїзних перевірок,	Керівники зазначених у колонці 3 цього пункту структурних підрозділів центрального апарату Національного банку України	–	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України

Продовження додатка 2
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7
		Управління захисту прав споживачів фінансових послуг, Юридичного департаменту				
6	Зберігання відповідних документів з питань, що належать до компетенції Комітету	Секретар Комітету (Департамент нагляду за страховим ринком)	Керівник Департаменту нагляду за страховим ринком	-	Голова, його заступники і члени Комітету	Правління Національного банку України