

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”

| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | | | | | | | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта | | | | | | |
|---|--|--|---|---|--|----|--|--|---|---|---|--|----|
| 1 | | | | | | | 2 | | | | | | |
| Положення про встановлення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових інспекційних перевірок, та порядок їх застосування, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2020 року № 157 | | | | | | | | | | | | | |
| рядок 2 таблиці Додатку 1 | | | | | | | рядок 2 таблиці Додатку 1 | | | | | | |
| 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до страховика не застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконаний | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не був виконаний у встановлений строк | 35 | 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконаний, або строк виконання за яким | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані | Протягом періоду оцінювання до страховика застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не був виконаний у встановлений строк | 35 |

| | | | | | | | ще не настав | | | | | | |
|---------------------------|---|--|---|--|---|----|---------------------------|--|--|--|--|--|----|
| рядок 5 таблиці Додатку 1 | | | | | | | рядок 5 таблиці Додатку 1 | | | | | | |
| 1.4 | Наявні в актуарному звіті за попередній рік інформації про адекватність формування страхових резервів (для страховиків, що подавати актуарний звіт) | Актуарієм підтверджено повній мірі достатність та адекватність сформованих страхових резервів, немає рекомендації щодо формування окремих видів резервів | Актуарієм підтверджено повній мірі достатність та адекватність сформованих окремих видів резервів | Актуарієм виявлено недостатність формування резервів за окремим видом страхування, але актуарієм підтверджено повній мірі достатність та адекватність сформованих страхових резервів (сукупних), актуарієм | Актуарієм виявлено недостатність формування резервів за окремим видом страхування та встановлено факт недоформування страхових резервів (сукупних) або має місце факт неподання страхових резервів актуарно звіт за | 15 | 1.4 | Наявність в актуарному звіті за попередній рік інформації про адекватність формування страхових резервів (для страховиків, що подавати актуарний звіт) | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, підтверджено повній мірі достатність та адекватність сформованих страхових резервів, немає рекомендації щодо формування окремих видів резервів | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, виявлено недостатність формування резервів за окремим видом страхування, але актуарієм підтверджено повній мірі достатність та адекватність сформованих окремих видів резервів | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, виявлено недостатність формування резервів за окремим видом страхування та встановлено факт недоформування страхових резервів (сукупних) або має місце факт неподання страхових резервів | Актуарієм, який склав та підписав такий актуарний звіт, виявлено недостатність формування резервів за окремим видом страхування та встановлено факт недоформування страхових резервів (сукупних) або має місце факт неподання страхових резервів | 15 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|---|--|---|----|---------------------------|---|--|--|--|--|----|--|
| | | | | м надано рекомендації щодо зміни методики формування окремих видів резервів у зв'язку з неможливістю її використання | попередній рік | | | | ї щодо методик формування окремих видів резервів | актуалізовано рекомендації щодо зміни методики формування окремих видів резервів | (сукупних), актуарієм надано рекомендації щодо зміни методики формування окремих видів резервів у зв'язку з неможливістю її використання | ком актуарного звіту за попередній рік | | |
| рядок 6 таблиці Додатку 1 | | | | | | | рядок 6 таблиці Додатку 1 | | | | | | | |
| 1.5. | Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансових послуг | Протягом періоду оцінювання не було виявлено порушень страховиком законодавства [уключаючи нормативно-правові | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень страховиком законодавства (уключаючи | 20 | 1.5 | Загальний рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг | Низький | Середній | Високий | Дуже високий | 20 | |

| | | | | | | | |
|--|--|---|--|---|---|--|--|
| | | акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг)], за результатами розгляду звернень споживачів в фінансових послуг | нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг менша за середню кількість таких виявлених порушень на одного страхувальника, розраховану як співвідношення загальної кількості | нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг становить або перевищує середню кількість таких виявлених порушень, але не перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень | нормативно-правові акти Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів фінансових послуг перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень | | |
|--|--|---|--|---|---|--|--|

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|--|---|---|---|----|------------------------------|--|--|--|---|---|---|----|
| | | | таких порушень усіма страховиками за звітний період і загальної кількості страховиків (далі - середня кількість порушень) | | | | | | | | | | | |
| рядок 2 таблиці до Додатку 2 | | | | | | | рядок 2 таблиці до Додатку 2 | | | | | | | |
| 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки не застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання | 35 | 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки не застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано, або строк | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання | Протягом періоду оцінювання до кредитної спілки було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання | 35 |

| | | | виконано | ння виконані | виконано у встановлений строк | | | | виконано за яким ще не настав | ння виконані | виконано у встановлений строк | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|---|------------------------------|-----|---|--------------|-------------------------------|---------|--------------|----|
| рядок 5 таблиці до Додатку 2 | | | | | | | рядок 5 таблиці до Додатку 2 | | | | | | | |
| 1.4 | Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів в фінансових послугах | Протягом періоду оцінювання не виявлено порушень кредитною спілкою вимог законодавства [включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень кредитною спілкою законодавства (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів | 0 | 5 | 1.4 | Загальний рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг | Низький | Середній | Високий | Дуже високий | 30 |

| | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|---|--|---|--|--|--|--|
| | | (далі - Нацкомфінпослуг)] за результатами розгляду звернень споживачі в фінансових послуг | фінансових послуг менша за середню кількість виявлених порушень на одну кредитну спілку, розраховану як співвідношення загальної кількості таких порушень усіма кредитними спілками за звітний період і загальної кількості кредитних спілок (далі - середня кількість порушень) | фінансових послуг становить або перевищує середню кількість таких виявлених порушень, але не перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень | фінансових послуг перевищує подвійну середню кількість таких виявлених порушень | | | | |
| рядок 2 таблиці Додатку 3 | | | | | рядок 2 таблиці Додатку 3 | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|--|---|--|--|--|---------------------------|--|---|---|---|--|--|----|
| 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до учасника не застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не виконано у встановлений строк | 25 | 1.1 | Виконання заходів впливу, строк виконання яких настав до дати оцінювання | Протягом періоду оцінювання до учасника не застосовувалися заходи впливу | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано, або строк виконання за яким ще не настав | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано один захід впливу, який станом на дату оцінювання виконано | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано два і більше заходів впливу, які станом на дату оцінювання виконані | Протягом періоду оцінювання до учасника було застосовано один (або більше) захід впливу, який станом на дату оцінювання не виконано у встановлений строк | 25 |
| рядок 5 таблиці Додатку 3 | | | | | | | рядок 5 таблиці Додатку 3 | | | | | | | |
| 5 | 1.4 | Виконання вимог законодавства щодо захисту прав споживачів фінансо | Протягом періоду оцінювання не було виявлено порушень учасником законодавства [включаючи | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником законодавства | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником законодавства | Протягом періоду оцінювання кількість виявлених порушень учасником законодавства | 5 | 1.4 | Рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг за видом фінансової послуг, | Низький | Середній | Високий | Дуже високий | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------|---|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | вих послуг | нормативно-правові акти Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг)] за результатами розгляду звернень споживачів в фінансових послуг | (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів в фінансових послуг менша за середню кількість виявлених порушень на одного учасника, розраховану як співвідношення загальної кількості | (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів в фінансових послуг становить або перевищує середню кількість порушень, але не перевищує подвійну середню кількість виявлених порушень | (включаючи нормативно-правові акти Національного банку, Нацкомфінпослуг) за результатами розгляду звернень споживачів в фінансових послуг перевищує подвійну середню кількість виявлених порушень | | | крім ломбарду Загальний рівень ризику порушення прав споживачів фінансових послуг для ломбарду | | | | | |
|--|--|------------|---|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
| | | | | таких порушень усіма учасниками за звітний період і загальної кількості учасників (далі - середня кількість порушень) | | | | | |
| Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.12.2020 № 169 | | | | | | | | | |
| I. Загальні положення | | | | | | | | | |
| <p>1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі - Закон про фінансові послуги), "Про страхування", "Про кредитні спілки", "Про споживче кредитування", з урахуванням положень Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд по відношенню до кредитних установ та інвестиційних фірм, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та припиняє дію Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС, а також Директиви 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування і перестраховування (Платоспроможність II), з метою встановлення Національним банком України (далі - Національний банк) порядку здійснення нагляду на ринках небанківських фінансових послуг у формі безвиїзного нагляду та з урахуванням принципів, визначених у статті 3-1 та частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги.</p> | | | | | <p>1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі - Закон про фінансові послуги), "Про страхування", "Про кредитні спілки", з урахуванням положень Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд по відношенню до кредитних установ та інвестиційних фірм, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та припиняє дію Директиви 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС, а також Директиви 2009/138/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 25 листопада 2009 року про початок і ведення діяльності у сфері страхування і перестраховування (Платоспроможність II), з метою встановлення Національним банком України (далі - Національний банк) порядку здійснення нагляду на ринках небанківських фінансових послуг у формі безвиїзного нагляду та з урахуванням принципів, визначених</p> | | | | |

| | |
|--|--|
| <p>(...)</p> <p>2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:</p> <p>1) безвізний нагляд – форма здійснення Національним банком нагляду за дотриманням об'єктами безвізного нагляду вимог законів України та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг (далі – нормативно-правові акти, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг), без відвідування їх за місцезнаходженням;</p> <p>(...)</p> <p>4) 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 учасників ринків небанківських фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їх обов'язки.</p> <p>(...)</p> | <p>у статті 3¹ та частині першій статті 29 Закону про фінансові послуги.</p> <p>(...)</p> <p>2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:</p> <p>1) безвізний нагляд – форма здійснення Національним банком нагляду за дотриманням об'єктами безвізного нагляду вимог законів України та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, визначення вимог до об'єктів безвізного нагляду, які провадять діяльність з надання фінансових послуг, умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) (далі – нормативно-правові акти у сфері небанківських фінансових послуг), без відвідування їх за місцезнаходженням;</p> <p>(...)</p> <p>4) 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 безвізного нагляду за діяльністю учасників ринків небанківських фінансових послуг (далі – структурний підрозділ із нагляду), заступник керівника структурного підрозділу із нагляду, керівник підрозділу в складі структурного підрозділу із нагляду, їх заступники або особи, які виконують їх обов'язки.</p> <p>(...)</p> |
| <p>3. Національний банк здійснює безвізний нагляд відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону про фінансові послуги, цього Положення, інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, з метою:</p> <p>1) нагляду (контролю) за дотриманням об'єктами безвізного нагляду умов провадження діяльності з надання фінансових послуг та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та</p> | <p>3. Національний банк здійснює безвізний нагляд відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону про фінансові послуги, цього Положення, інших нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг, з метою:</p> <p>1) нагляду (контролю) за дотриманням об'єктами безвізного нагляду:</p> |

платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, правил надання фінансових послуг та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

2) контролю за достовірністю інформації, що надається об'єктами безвиїзного нагляду;

3) виявлення ознак здійснення небанківськими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів таких об'єктів (далі – ризикова діяльність);

4) своєчасного виявлення Національним банком ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану страховика/кредитної спілки, та своєчасного попередження страховика/кредитної спілки про такі ознаки для вжиття ним/нею заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;

5) аналізу стану, тенденцій та перспектив розвитку ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням перспектив діяльності та потенційних ризиків його учасників;

6) своєчасного та ефективного реагування на встановлені порушення вимог нормативно-правових актів, ~~що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг~~, ризикову діяльність, недоліки та негативні тенденції (негативна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про погіршення фінансового стану та/або неналежне виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг) у діяльності об'єктів безвиїзного нагляду;

умов провадження діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійних умов);

обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, правила надання фінансових послуг та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

2) контролю **за своєчасністю подання, повнотою та достовірністю документів та** інформації, що надається об'єктами безвиїзного нагляду;

3) виявлення ознак здійснення небанківськими фінансовими установами та особами, які не є фінансовими установами, ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів таких об'єктів (далі – ризикова діяльність);

4) своєчасного виявлення Національним банком ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану страховика/кредитної спілки, та своєчасного попередження страховика/кредитної спілки про такі ознаки для вжиття ним/нею заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;

5) аналізу стану, тенденцій та перспектив розвитку ринку небанківських фінансових послуг з урахуванням перспектив діяльності та потенційних ризиків його учасників;

6) своєчасного та ефективного реагування на встановлені порушення вимог нормативно-правових актів **у сфері небанківських фінансових послуг**, ризикову діяльність, недоліки та негативні тенденції (негативна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про погіршення фінансового стану та/або неналежне виконання зобов'язань за

| | |
|---|---|
| <p>7) контролю та моніторингу виконання об'єктами безвізного нагляду застосованих Національним банком заходів впливу.</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>договорами про надання фінансових послуг) у діяльності об'єктів безвізного нагляду;</p> <p>7) контролю та моніторингу виконання об'єктами безвізного нагляду застосованих Національним банком заходів впливу.</p> <p>8) нагляду (контролю) за дотриманням об'єктами безвізного нагляду інших вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг та встановлюють вимоги до осіб, які мають намір провадити/провадять діяльність з надання фінансових послуг.</p> |
| <p>II. Здійснення безвізного нагляду</p> | |
| <p>6. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду з метою виявлення позитивних тенденцій (позитивна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про поліпшення фінансового стану та/або належне виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг) та негативних тенденцій (негативна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про погіршення фінансового стану та/або неналежне виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг) у діяльності об'єктів безвізного нагляду, ознак ризикової діяльності, а також для визначення ступеня ризику від здійснення діяльності об'єктами безвізного нагляду оцінює правочини, операції, обставини та події з точки зору їх економічного, правового та фактичного змісту, враховує обставини та умови конкретної ситуації на підставі комплексного та всебічного аналізу:</p> <p>1) інформації та документів/копій документів, поданих до Національного банку в межах передбаченої цим Положенням процедури взаємодії та обміну інформацією, а також отриманих від державних органів та з інших офіційних джерел;</p> <p>(...)</p> | <p>6. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду з метою виявлення позитивних тенденцій (позитивна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про поліпшення фінансового стану та/або належне виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг) та негативних тенденцій (негативна динаміка стосовно активів, операцій, діяльності, що може свідчити про погіршення фінансового стану та/або неналежне виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових послуг) у діяльності об'єктів безвізного нагляду, ознак ризикової діяльності, а також для визначення ступеня ризику від здійснення діяльності об'єктами безвізного нагляду оцінює правочини, операції, обставини та події з точки зору їх економічного, правового та фактичного змісту, враховує обставини та умови конкретної ситуації на підставі комплексного та всебічного аналізу:</p> <p>1) інформації та копій документів, поданих до Національного банку в межах передбаченої цим Положенням процедури взаємодії та обміну інформацією, а також інформації, документів/копій документів отриманих від підрозділів Національного банку, державних органів та інших осіб;</p> |

| | |
|--|--|
| <p>7. Національним банком за результатами безвиїзного нагляду може бути встановлено:</p> <p>1) відсутність/наявність порушень об'єктом безвиїзного нагляду нормативно-правових актів, що регулюють діяльність щодо надання небанківських фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> | <p>(...)</p> <p>7. Національним банком за результатами безвиїзного нагляду може бути встановлено:</p> <p>1) відсутність/наявність порушень об'єктом безвиїзного нагляду нормативно-правових актів у сфері небанківських фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> |
| <p>III. Взаємодія та обмін інформацією під час здійснення безвиїзного нагляду</p> | |
| <p>8. Національний банк відповідно до статті 57 Закону України "Про Національний банк України", частини третьої статті 21 та частини шостої статті 29 Закону про фінансові послуги для здійснення безвиїзного нагляду в межах своїх повноважень у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг одержує від об'єктів безвиїзного нагляду інформацію/пояснення/документи/копії документів шляхом надсилання об'єкту безвиїзного нагляду письмової вимоги у вигляді:</p> <p>1) документа в електронній формі, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, - на електронну адресу;</p> <p>2) документа в паперовій формі (у випадку, передбаченому в пункті 12 розділу III цього Положення), підписаного уповноваженою посадовою особою Національного банку, - на поштову адресу об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи.</p> | <p>8. Національний банк відповідно до частини першої статті 57 Закону України "Про Національний банк України" та частини шостої статті 29 Закону про фінансові послуги для здійснення безвиїзного нагляду в межах своїх повноважень у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг надсилає об'єкту безвиїзного нагляду письмову вимогу:</p> <p>1) у формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну адресу, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (далі – ДРФУ) (за наявності у Національного банку інформації про електронну адресу) та/або на електронну адресу, про яку об'єкт безвиїзного нагляду повідомив Національний банк офіційним листом(за умови, що об'єктом безвиїзного нагляду буде подано до Національного банку інформацію про зміну електронної адреси у порядку, встановленому нормативно-правовим актом Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України); або</p> <p>2) у паперовій формі/паперовій копії електронного документа, засвідченого підписом уповноваженої особи Національного банку (у випадках, передбачених в пункті 12 розділу III цього Положення або за відсутності у Національного банку відомостей про електронну адресу), – на поштову адресу</p> |

| | |
|----------------|--|
| | об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи. |
| Норма відсутня | <p>8¹. Національний банк у разі складення письмової вимоги до об'єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходження якого, відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є територія, яка визначається відповідно до Переліку населених пунктів, на території яких здійснювалася антитерористична операція, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 02 грудня 2015 року № 1275-р (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 січня 2019 року № 28-р), та Переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, Переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, затверджених розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 листопада 2014 року № 1085-р (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 7 лютого 2018 року № 79-р) (далі – місцезнаходження якого є територія ООС) не надсилає об'єкту безвиїзного нагляду паперову копію письмової вимоги в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 8 розділу III, та у випадках, передбачених в пункті 12 розділу III цього Положення.</p> |
| Норма відсутня | <p>8². Національний банк оприлюднює письмову вимогу до об'єкта безвиїзного нагляду, місцезнаходження якого є територія ООС, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом, у разі неотримання Національним банком підтвердження доставлення письмової вимоги на електронну адресу протягом трьох робочих днів із дня її направлення.</p> |
| Норма відсутня | <p>8³. Об'єкт безвиїзного нагляду, місцезнаходження якого є територія ООС, вважається належним чином повідомленим</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>про складену до нього письмову вимогу з першого робочого дня, наступного за днем оприлюднення письмової вимоги на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, здійсненого у випадку, передбаченому абзацом першим пункту 8² розділу III цього Положення.</p> |
| <p>9. У письмовій вимозі:</p> <p>1) зазначаються підстави, що зумовили необхідність її направлення, а також перелік інформації/документів/копій документів, які необхідно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;</p> <p>2) установлюється строк надання об'єктом безвиїзного нагляду відповіді на таку вимогу.</p> <p>Норма відсутня</p> <p>Національний банк установлює строк надання об'єктом безвиїзного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягів і строків надання інформації та документів, але на менший ніж три робочих дні з дня її направлення.</p> | <p>9. У письмовій вимозі зазначаються:</p> <p>1) підстави, що зумовили необхідність її направлення;</p> <p>2) перелік інформації/копій документів, які необхідно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;</p> <p>3) строк надання об'єктом безвиїзного нагляду відповіді на таку вимогу.</p> <p>9¹. Національний банк має право зазначити у письмовій вимозі опис фактів, які можуть свідчити про порушення об'єктом безвиїзного нагляду законів України та нормативно-правових актів у сфері фінансових послуг та вимагати надання пояснень.</p> <p>9². Національний банк установлює строк надання об'єктом безвиїзного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу інформації та копій документів, але на менший ніж п'ять робочих днів з дня її направлення.</p> |
| <p>11. Об'єкт безвиїзного нагляду зобов'язаний:</p> <p>1) надсилати інформацію/пояснення/документи/копії документів до Національного банку засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на електронну поштову скриньку Національного банку з використанням накладенням КЕП;</p> <p>2) надавати Національному банку інформацію/пояснення/документи/копії документів у паперовій формі, якщо про це прямо зазначено в письмовій вимозі Національного банку.</p> | <p>11. Об'єкт безвиїзного нагляду зобов'язаний:</p> <p>1) надсилати інформацію/пояснення/копії документів до Національного банку засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення до системи електронної пошти Національного банку) або на електронну поштову скриньку Національного банку з накладенням КЕП;</p> <p>2) надавати Національному банку інформацію/пояснення/копії документів у паперовій формі, якщо про це прямо зазначено в письмовій вимозі Національного банку.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Об'єкт безвиїзного нагляду надає Національному банку інформацію/пояснення/документи/копії документів у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів відповідно до вимог підпункту 3 пункту 13 розділу III цього Положення.</p> | |
| <p>12. Письмова вимога Національного банку, направлена об'єкту безвиїзного нагляду, є належним чином відправленою за умови отримання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну адресу. Національний банк у разі неотримання такого підтвердження протягом трьох робочих днів із дня направлення вимоги об'єкту безвиїзного нагляду на його електронну адресу надсилає об'єкту безвиїзного нагляду письмову вимогу у вигляді документа в паперовій формі рекомендованим листом із повідомленням про вручення на поштову адресу об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи.</p> | <p>12. Письмова вимога Національного банку , направлена об'єкту безвиїзного нагляду, вважається належним чином відправленою:</p> <p>1) у формі електронного документа - за умови отримання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну адресу протягом трьох робочих днів із дня її направлення;</p> <p>2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа - за умови її направлення рекомендованим листом на поштову адресу об'єкта безвиїзного нагляду;</p> <p>3) шляхом оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених пунктом 8² розділу III цього Положення.</p> |
| <p>13. Об'єкт безвиїзного нагляду надає Національному банку на його письмову вимогу інформацію/пояснення/документи/копії документів одним із таких способів:</p> <p>(...)</p> <p>3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD, DVD) або USB-флешнакопичувачах]. Електронні копії документів створюються шляхом сканування з паперових носіїв документів з урахуванням таких вимог:</p> <p>документ сканується у файл формату pdf;</p> | <p>13. Об'єкт безвиїзного нагляду надає Національному банку на його письмову вимогу інформацію/пояснення/копії документів одним із таких способів:</p> <p>(...)</p> <p>3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD, DVD) або USB-флешнакопичувачах] копії документів створюються шляхом сканування з паперових носіїв документів з урахуванням таких вимог:</p> <p>документ сканується у файл формату pdf;</p> |

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
 файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;
 документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
 роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

Норма відсутня

Сторінки копій документів, ~~письмових пояснень~~, які передаються об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі, мають бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на нього поверх кінців ниток, зазначається напис: "Пронумеровано та прошито ... арк." (зазначається кількість аркушів цифрами та словами), а також напис "Згідно з оригіналом", який засвідчується підписом керівника/особи, яка виконує обов'язки керівника об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення.

Норма відсутня

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
 файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;
 документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
 роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

13¹. Копії документів, які передаються об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі, мають бути належної якості (розміром шрифту, що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), засвідчуються підписом керівника/уповноваженої особи об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади ініціалів та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису "Згідно з оригіналом".

Сторінки (аркуші) копії документа, який передається об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі та складається з двох і більше сторінок (аркушів), повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на нього поверх кінців ниток, зазначається напис: "Пронумеровано та прошито ... арк." (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці першому пункту 13¹ розділу III цього Положення.

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

13². Письмові пояснення, які передаються об'єктом безвиїзного нагляду до Національного банку у паперовій формі, підписуються керівником/особою, яка виконує обов'язки керівника об'єкта безвиїзного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади, ініціалів та прізвища, а також дати підписання пояснення.

| | |
|---|--|
| <p>14. Документи, складені іноземною мовою, для подання Національному банку мають бути перекладені українською мовою (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Документи, складені іноземною та українською мовами одночасно, не перекладаються українською мовою.</p> | <p>14. Документи, складені іноземною мовою/копії, зроблені з зазначених документів, для подання Національному банку мають бути перекладені українською мовою (справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Документи/копії, зроблені з документів, що складені іноземною та українською мовами одночасно, не перекладаються українською мовою.</p> |
| <p>15. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду за небанківською фінансовою групою направляє письмову вимогу, визначену в пункті 8 розділу III цього Положення, відповідальній особі небанківської фінансової групи. Письмова вимога направляється такій особі з дотриманням вимог пункту 12 розділу III цього Положення.</p> <p>Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує надання Національному банку інформації/пояснень/документів/копій документів відповідно до пунктів 10, 11, 13, 14 розділу III цього Положення.</p> | <p>15. Національний банк під час здійснення безвізного нагляду за небанківською фінансовою групою направляє письмову вимогу, у формі визначеній в пункті 8 розділу III цього Положення, відповідальній особі небанківської фінансової групи. Письмова вимога направляється такій особі з дотриманням вимог пункту 12 розділу III цього Положення.</p> <p>Відповідальна особа небанківської фінансової групи забезпечує надання Національному банку інформації/пояснень/копій документів відповідно до пунктів 10, 11, 13, 14 розділу III цього Положення.</p> |
| <p>17. Національний банк за результатами здійснення безвізного нагляду:</p> <p>1) у разі виявлення ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану страховика/кредитної спілки, письмово попереджає страховика/кредитну спілку про такі ознаки для вжиття ним/нею заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;</p> <p>(...)</p> <p>3) складає акт про правопорушення в разі виявлення порушень нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, вчинених об'єктом безвізного нагляду;</p> <p>4) складає довідку про ознаки здійснення ризикової діяльності в разі виявлення ознак здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності;</p> <p>5) ініціює проведення позапланової інспекційної перевірки в разі наявності підстав, передбачених законодавством України;</p> | <p>17. Національний банк за результатами здійснення безвізного нагляду:</p> <p>1) у разі виявлення ознак, що свідчать про погіршення фінансового стану страховика/кредитної спілки, письмово попереджає страховика/кредитну спілку про такі ознаки для вжиття ним/нею заходів щодо поліпшення свого фінансового стану;</p> <p>(...)</p> <p>3) у разі виявлення порушень, визначених частиною першою статті 41 Закону про фінансові послуги складає акт про правопорушення у форматі, визначеному розпорядчим актом Національного банку, у разі виявлення інших правопорушень складає доповідну записку;</p> <p>4) у разі виявлення ознак здійснення об'єктом безвізного нагляду ризикової діяльності, складає доповідну записку про наявність ознак здійснення об'єктом безвізного нагляду ризикової діяльності;</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Норма відсутня</p> <p>Норма відсутня</p> <p>б) звертається до правоохоронних органів у разі виявлення ознак вчинення злочину.</p> | <p>5) ініціює проведення позапланової інспекційної перевірки в разі наявності підстав, передбачених законодавством України;</p> <p>6) ініціює застосування заходу впливу відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг з урахуванням наслідків порушення та наслідків застосування таких заходів;</p> <p>7) здійснює контроль виконання рішень Національного банку про застосування заходів впливу ;</p> <p>8) звертається до правоохоронних органів у разі виявлення ознак вчинення злочину.</p> |
| <p>18. Акт про правопорушення має містити:</p> <p>1) дату складання та номер;</p> <p>2) повне найменування та реквізити юридичної особи/філії страховика-нерезидента/учасників небанківської фінансової групи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, її реєстраційний номер облікової картки платника податків (серію та номер паспорта для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті), серію та номер паспорта;</p> <p>3) опис виявленого порушення (із зазначенням вимог нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, які порушено);</p> <p>4) посилання на документи/обставини/інформацію, що підтверджують факт вчинення об'єктом безвиїзного нагляду порушення нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг;</p> <p>5) прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої посадової особи Національного банку та її власноручний підпис (для акта про правопорушення у паперовій формі) або КЕП (для акта про правопорушення в електронній формі).</p> | <p>Виключити</p> |

| | |
|---|------------------|
| <p>19. Довідка про ознаки здійснення ризикової діяльності має містити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дату складання та номер; 2) повне найменування та реквізити юридичної особи; 3) опис/висновки щодо ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності; 4) посилання на документи/обставини/інформацію, які підтверджують ознаки, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності; 5) прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої посадової особи Національного банку та її власноручний підпис (для довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності в паперовій формі) або КЕП (для довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності в електронній формі). | Виключити |
| <p>20. До акта про правопорушення/довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності долучаються за наявності копії документів, які підтверджують факт вчинення об'єктом безвиїзного нагляду порушення нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг/ознаки, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності.</p> | Виключити |
| <p>21. Акт про правопорушення/довідка про ознаки здійснення ризикової діяльності складається у двох примірниках та підписується уповноваженою посадовою особою Національного банку.</p> <p>Форма акта про правопорушення/довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності визначається відповідним розпорядчим актом Національного банку.</p> | Виключити |
| <p>22. Один примірник акта про правопорушення/довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності не пізніше трьох робочих днів із</p> | Виключити |

| | |
|---|--|
| <p>дня його/її складання направляється Національним банком для ознайомлення об'єкту безвізного нагляду/відповідальній особі небанківської фінансової групи засобами поштового зв'язку або електронною поштою в порядку, передбаченому в пункті 12 розділу III цього Положення.</p> <p>Національний банк не направляє об'єкту безвізного нагляду/відповідальній особі небанківської фінансової групи разом із примірником акта про правопорушення/довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності копії документів, зазначених у пункті 20 розділу III цього Положення, якщо вони отримані Національним банком від об'єкта безвізного нагляду.</p> | |
| <p>23. Об'єкт безвізного нагляду/відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж семи робочих днів із дня отримання акта про правопорушення/довідки про ознаки здійснення ризикової діяльності надати Національному банку в електронній формі в порядку, передбаченому в підпункті 1 пункту 11 розділу III цього Положення, або в паперовій формі заперечення/пояснення щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вчинених порушень, зазначених в акті про правопорушення; 2) ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності, зазначених у довідці про ознаки здійснення ризикової діяльності. <p>Зазначені заперечення/пояснення оформляються письмово, підписуються керівником/особою, яка виконує обов'язки керівника об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи, та доповнюються документами, що підтверджують ці заперечення.</p> | <p>23. Об'єкт безвізного нагляду/відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж п'яти робочих днів із дня отримання письмової вимоги надати Національному банку в порядку, передбаченому в підпункті 1 пункту 11 розділу III цього Положення, заперечення/пояснення щодо вчинених порушень, опис фактів про вчинення яких зазначено у письмовій вимозі, та/або інформацію щодо самостійного усунення порушення та причин, що сприяли його вчиненню, документи/копії документів, що підтверджують самостійне усунення порушення, а також інформацію та підтверджуючі документи щодо вжитих заходів для попередження/недопущення вчинення виявлених порушень.</p> <p>Зазначені заперечення/пояснення та/або інформація щодо самостійного усунення порушення оформляються письмово, підписуються керівником/особою, яка виконує обов'язки керівника об'єкта безвізного нагляду/відповідальної особи небанківської фінансової групи.</p> |
| <p>24. Національний банк розглядає заперечення/пояснення, надані об'єктом безвізного нагляду/відповідальною особою небанківської фінансової групи з дотриманням вимог цього Положення, під час</p> | <p>24. Національний банк розглядає та враховує заперечення/пояснення, надані об'єктом безвізного нагляду/відповідальною особою небанківської фінансової групи з дотриманням вимог цього Положення під час прийняття рішення</p> |

| | |
|---|---|
| <p>прийняття рішення щодо застосування/незастосування заходів впливу до об'єкта безвиїзного нагляду.</p> | <p>щодо застосування/незастосування заходів впливу до об'єкта безвиїзного нагляду з урахуванням вимог, визначених нормативно-правовим актом Національного банку про застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг.</p> |
| <p align="center">Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 01.02.2021 № 12</p> | |
| <p align="center">I. Загальні положення</p> | |
| <p>2. Це Положення визначає порядок та умови застосування Національним банком України (далі - Національний банк) заходів впливу (санкцій) у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг (далі - заходи впливу) за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, включаючи вимоги в частині дотримання законодавства України про рекламу у сфері фінансових послуг (щодо реклами, яка вважається недоброчесною рекламою) (далі — законодавство про фінансові послуги), порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) (далі — законодавство про захист прав споживачів), що вчинені:</p> <p align="center">(...)</p> | <p>2. Це Положення визначає порядок та умови застосування Національним банком України (далі – Національний банк) заходів впливу (санкцій) у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг (далі – заходи впливу) за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що вчинені:</p> <p align="center">(...)</p> |
| <p>5. Терміни, які використовуються в цьому Положенні, уживаються в таких значеннях:</p> <p>1) документ, у якому зафіксовані порушення або зазначені ознаки здійснення ризикової діяльності, - документ, складений за результатами інспекційної перевірки, безвиїзного нагляду/розгляду справ про порушення прав споживачів фінансових послуг та нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг і контролю за дотриманням законодавства України про рекламу фінансових послуг (далі - документ, у якому зафіксовані порушення);</p> | <p>5. Терміни, які використовуються в цьому Положенні, уживаються в таких значеннях:</p> <p>1) документ, у якому зафіксовані порушення або зазначені ознаки здійснення ризикової діяльності, - документ, складений за результатами інспекційної перевірки, безвиїзного нагляду/розгляду справ про порушення прав споживачів фінансових послуг, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг і контролю за дотриманням законодавства України про рекламу фінансових послуг або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг (далі - документ, у якому зафіксовані порушення);</p> |

| | |
|--|--|
| <p>2) ліцензія – ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових послуг, видана Національним банком (крім банківської ліцензії, ліцензії на здійснення валютних операцій та ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків), або ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до 01 липня 2020 року;</p> | <p>2) ліцензія – ліцензія на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензія на торгівлю валютними цінностями/ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним банком (крім банківської ліцензії, ліцензії на здійснення валютних операцій), або ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), видана Національним банком, Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> |
| <p>III. Підстави та порядок застосування заходів впливу</p> | |
| <p>8. Національний банк застосовує заходи впливу за порушення учасниками ринку небанківських фінансових послуг/небанківськими фінансовими групами законодавства про фінансові послуги/законодавства про захист прав споживачів, а також робить висновок про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої установи (особи) (далі - ризикова діяльність), на підставі результатів (матеріалів):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планових та позапланових інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), за якими здійснює нагляд Національний банк, їх афілійованих та споріднених осіб; 2) безвиїзного нагляду за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг; 3) нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами; 4) розгляду справ про порушення прав споживачів фінансових послуг та/або нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг і контролю за дотриманням законодавства України про рекламу фінансових послуг; | <p>8. Національний банк застосовує заходи впливу за порушення учасниками ринку небанківських фінансових послуг/небанківськими фінансовими групами законодавства про фінансові послуги/законодавства про захист прав споживачів, а також робить висновок про здійснення небанківською фінансовою установою або особою, яка не є фінансовою установою, ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників та/або інших кредиторів такої установи (особи) (далі - ризикова діяльність), на підставі результатів (матеріалів):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планових та позапланових інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг), за якими здійснює нагляд Національний банк, їх афілійованих та споріднених осіб; 2) безвиїзного нагляду за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг; 3) нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами; 4) розгляду справ про порушення прав споживачів фінансових послуг та/або нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг і контролю |

| | |
|---|---|
| <p>5) нагляду за додержанням вимог законодавства України щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>за дотриманням законодавства України про рекламу фінансових послуг;</p> <p>5) нагляду за додержанням вимог законодавства України щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки);</p> <p>б) контролю за дотриманням вимог нормативно-правового акту Національного банку, що встановлює вимоги до структури власності.</p> |
| <p>9. До переліку ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності, належать:</p> <p>1) щодо небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, - систематичні порушення законодавства України у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг та реклами у сфері фінансових послуг (щодо реклами, яка вважається недобросовісною рекламою);</p> <p>Норма відсутня (...)</p> | <p>9. До переліку ознак, наявність яких є підставою для висновку Національного банку про здійснення ризикової діяльності, належать:</p> <p>1) щодо небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами:</p> <p>систематичні порушення законодавства України у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг та реклами у сфері фінансових послуг (щодо реклами, яка вважається недобросовісною рекламою);</p> <p>укладення договорів під час тимчасового зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (право на укладення яких втрачає учасник ринку небанківських фінансових послуг відповідно до пункту 57 розділу VII цього Положення);</p> <p>повторне порушення обов'язкових нормативів та інших вимог щодо обмеження ризиків протягом 90 днів з моменту усунення (включаючи самостійне усунення порушення та усунення порушення у результаті застосування заходів впливу); (...)</p> |
| <p>3) щодо страховиків (додатково до ознак, визначених у підпункті 1 пункту 9 розділу III цього Положення): (...)</p> <p>учинення двох або більше порушень обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності,</p> | <p>3) щодо страховиків (додатково до ознак, визначених у підпункті 1 пункту 9 розділу III цього Положення): (...)</p> <p>учинення двох або більше порушень обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності,</p> |

| | |
|---|---|
| <p>прибутковості, якості активів та ризиковості операцій у межах одного звітного періоду, якщо на початок та кінець звітного періоду такі нормативи виконуються;</p> <p>(...)</p> | <p>ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій у період між двома звітними датами (за звітний квартал), якщо на ці звітні дати такі нормативи виконуються;</p> <p>(...)</p> |
| <p>4) щодо небанківських фінансових установ, які отримали ліцензію на провадження діяльності з надання гарантій (додатково до ознак, визначеної в підпункті 1 пункту 9 розділу III цього Положення), - укладення договорів гарантії, якщо на момент укладення таких договорів гарант не виконує/не виконував обов'язкових фінансових нормативів.</p> <p>(...)</p> | <p>4) щодо небанківських фінансових установ, які отримали ліцензію на провадження діяльності з надання гарантій (додатково до ознак, визначених у підпункті 1 пункту 9 розділу III цього Положення), - укладення договорів гарантії, якщо на момент укладення таких договорів гарант не виконує/не виконував обов'язкових фінансових нормативів.</p> <p>(...)</p> |
| <p>(...)</p> <p>14 Перелік додаткової інформації, яка має обов'язково міститися в рішенні про застосування певного заходу впливу, визначається пунктом 28 розділу IV, пунктом 40 розділу V, пунктом 53 розділу VI, пунктом 56 розділу VII, пунктом 67 розділу VIII, пунктом 80 розділу IX та пунктом 105 розділу XII цього Положення.</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>(...)</p> <p>14. Перелік додаткової інформації, яка має обов'язково міститися в рішенні про застосування певного заходу впливу, визначається пунктом 28 розділу IV, пунктом 40 розділу V, пунктом 53 розділу VI, пунктом 56 розділу VII, пунктом 67 розділу VIII, пунктом 80 розділу IX та пунктом 105 розділу XII цього Положення.</p> <p>14¹. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у формі електронного документа, відповідно до Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", Закону України "Про електронні довірчі послуги" та законодавства України з питань організації документування управлінської інформації або у паперовій формі.</p> |
| <p>15. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу:</p> <p>(...)</p> <p>2) повідомляє про прийняте рішення учасника ринку небанківських фінансових послуг або відповідальну особу небанківської фінансової групи (у разі застосування заходу впливу до небанківської фінансової групи) шляхом надсилання копії/примірника рішення про застосування заходу впливу:</p> | <p>15. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу:</p> <p>(...)</p> <p>2) повідомляє про прийняте рішення учасника ринку небанківських фінансових послуг або відповідальну особу небанківської фінансової групи (у разі застосування заходу впливу до небанківської фінансової групи) шляхом надсилання:</p> |

| | |
|--|---|
| <p>в електронній формі на електронну адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку;</p> <p>у паперовій формі на поштову адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, встановленому законодавством України.</p> | <p>рішення про застосування заходу впливу у формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи/уповноважених посадових осіб Національного банку, – на електронну адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи, що міститься в Державному реєстрі фінансових установ (далі – електронна адреса) та/або на електронну адресу, про яку учасник ринку небанківських фінансових послуг повідомив Національний банк офіційним листом (за умови, що учасником ринку небанківських фінансових послуг буде подано до Національного банку інформацію про зміну електронної адреси у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України), разом із супровідним листом, підписаним КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку; або</p> <p>рішення про застосування заходу впливу у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа), засвідченого в порядку, встановленому законодавством України, – на поштову адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи (далі – поштова адреса), рекомендованим листом разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, встановленому законодавством України.</p> |
| <p>Норма відсутня</p> | <p>15¹. Національний банк у разі прийняття у межах своєї компетенції рішення про застосування заходу впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи, місцезнаходження якого/якої, відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є територія, яка визначається відповідно до Переліку населених пунктів, на території яких здійснювалася антитерористична операція, затвердженого</p> |

розпорядженням Кабінету Міністрів України від 02 грудня 2015 року № 1275-р (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 січня 2019 року № 28-р), та Переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, Переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, затверджених розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 листопада 2014 року № 1085-р (в редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 7 лютого 2018 року № 79-р) (далі – місцезнаходження якого є територія ООС), не повідомляє таких учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальну особу небанківської фінансової групи про прийняте рішення про застосування заходів впливу в порядку, визначеному в підпункті 1 пункту 15 розділу III цього Положення.

15². Національний банк оприлюднює рішення про застосування заходу впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи, місцезнаходження якого/якої є територія ООС, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку у порядку, визначеному в підпункті 1 пункту 15² розділу III цього Положення з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом.

15³. Учасник ринку небанківських фінансових послуг/відповідальна особа небанківської фінансової групи, місцезнаходження якого/якої є територія ООС, вважається належним чином повідомленим(ною) про прийняте рішення про застосування заходу впливу до такого учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи з робочого дня, наступного за днем оприлюднення інформації про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

| | |
|--|---|
| <p>Норма відсутня</p> | <p>17¹. Учасник ринку небанківських фінансових послуг, щодо якого Національним банком застосовано захід впливу, зобов'язаний усунути порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу у строк, визначений у такому рішенні Національного банку.</p> <p>Учасник ринку небанківських фінансових послуг, якщо до закінчення встановленого у рішенні про застосування заходу впливу строку, нормативно-правовий акт Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України або Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, норму якого було порушено, втратив чинність, у строк, визначений у такому рішенні, забезпечує приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правового акту Національного банку, який містить аналогічну норму.</p> |
| <p>18. Національний банк запрошує керівника (представника) учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі розгляду Правлінням/Комітетом з питань нагляду/уповноваженою посадовою особою Національного банку питання щодо застосування заходу впливу для участі в засіданні з метою надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень.</p> <p>Запрошена особа має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.</p> <p>Запрошення надсилається не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати проведення засідання Правління/Комітету з питань нагляду/розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи.</p> | <p>18. Національний банк запрошує керівника (представника) учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи в разі розгляду Правлінням/Комітетом з питань нагляду/уповноваженою посадовою особою Національного банку питання щодо застосування заходу впливу для участі в засіданні з метою надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень.</p> <p>Запрошення надсилається не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати проведення засідання Правління/Комітету з питань нагляду/розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи.</p> <p>Учасник ринку небанківських фінансових послуг/відповідальна особа небанківської фінансової групи для участі у засіданні Правління/Комітету з питань</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Норма відсутня</p> <p>Норма відсутня</p> <p>Відсутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно) запрошеної особи під час засідання Правління, Комітету з питань нагляду або під час розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку не є підставою для відкладення Правлінням, Комітетом з питань нагляду або уповноваженою посадовою особою Національного банку розгляду питання щодо застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи.</p> | <p>нагляду/розгляді питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку, має надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані) про керівника (належним чином уповноваженого представника) у порядку, зазначеному у запрошенні Національного банку.</p> <p>Запрошена особа має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.</p> <p>Запрошена особа, яка не пройшла ідентифікацію, не допускається до участі у засіданні Правління/Комітету з питань нагляду/розгляді питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку.</p> <p>Не надання інформації щодо участі керівника (представника), відсутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи на засідання Правління, Комітету з питань нагляду або під час розгляду питання про застосування заходу впливу уповноваженою посадовою особою Національного банку, не проходження запрошеною особою ідентифікації не є підставою для відкладення Правлінням, Комітетом з питань нагляду або уповноваженою посадовою особою Національного банку розгляду питання щодо застосування заходів впливу до учасника ринку небанківських фінансових послуг/небанківської фінансової групи.</p> |
| <p>20. Національний банк застосовує заходи впливу протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через один рік із дня порушення учасником ринку небанківських фінансових послуг/небанківською фінансовою групою законодавства про фінансові послуги/законодавства про захист прав споживачів.</p> <p>Для триваючого порушення днем порушення є кожен день, протягом якого порушення триває.</p> | <p>20. Національний банк застосовує заходи впливу протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через один рік із дня порушення учасником ринку небанківських фінансових послуг/небанківською фінансовою групою законодавства про фінансові послуги/законодавства про захист прав споживачів.</p> <p>Для триваючого порушення днем порушення є кожен день, протягом якого порушення триває.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Норма відсутня</p> | <p>20¹. Учасник ринку небанківських фінансових послуг/небанківська фінансова група, у разі самостійного усунення порушення та його наслідків інформує про це Національний банк у спосіб, визначений у пункті 25 розділу III цього Положення, та надати копії документів, що підтверджують таке усунення, засвідчені у порядку встановленому законодавством України, не пізніше дати, що передує даті розгляду на Правлінні/Комітеті з питань нагляду питання щодо застосування заходів впливу.</p> |
| <p>25. Учасник ринку небанківських фінансових послуг/відповідальна особа небанківської фінансової групи подає Національному банку документи/копії документів/інформацію, визначені в пункті 29, абзаци другому пункту 30, пункті 31 розділу IV, пунктах 41, 42, 45, 46 розділу V, пункті 54 розділу VI, пункті 62 розділу VII, пунктах 75, 82–84 розділу IX, пунктах 89, 92, 101 розділу XI, пункті 108 розділу XII, пункті 114, абзаци другому пункту 115, пункті 116, абзаци другому пункту 118, пункті 121 розділу XIII, пункті 130 розділу XIV цього Положення одним із таких способів:</p> <p>(...)</p> <p>2) у формі електронного документа з накладенням КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку - nbu@bank.gov.ua;</p> <p>Норма відсутня</p> <p>3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на цифрових</p> | <p>25. Учасник ринку небанківських фінансових послуг/відповідальна особа небанківської фінансової групи подає Національному банку документи/копії документів/інформацію, визначені в пункті 20¹ розділу III, пункті 29, абзаци другому пункту 30, пункті 31 розділу IV, пунктах 41, 42, 45, 46 розділу V, пункті 54 розділу VI, пункті 62 розділу VII, пунктах 75, 82–84 розділу IX, пунктах 89, 92, 101 розділу XI, пункті 108 розділу XII, пункті 114, абзаци другому пункту 115, пункті 116, абзаци другому пункту 118, пункті 121 розділу XIII, пункті 130 розділу XIV цього Положення одним із таких способів:</p> <p>(...)</p> <p>2) у формі електронного документа з накладенням КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку - nbu@bank.gov.ua.</p> <p>Електронні документи, які подаються Національному банку мають бути повними, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у загальноживаних та визначених форматах, структурі та вигляді (включаючи створених у MS Office та Linux).</p> <p>3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладення КЕП на</p> |

носіях інформації [компакт-дисках (CD, DVD) або USB-флешнакопичувачах].

Електронні копії документів створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл формату pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

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

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

роздільна здатність сканування має бути не нижчою 300 dpi.

Сторінки копій документів, які передаються учасником ринку небанківських фінансових послуг/відповідальною особою небанківської фінансової групи до Національного банку в паперовій формі, мають бути належної якості (розміром шрифту, що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), пронумеровані, прошиті (за винятком тих, що мають один аркуш) та на зворотному боці останнього аркуша в місці скріплення ниток наклеюється папір розміром 50 x 50 міліметрів і на ньому зазначаються: напис “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами), а також напис “Згідно з оригіналом”, назва посади, особистий підпис посадової особи учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи небанківської фінансової групи, яка засвідчує копію, її ініціали (ініціал імені) та прізвище, дата засвідчення. На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша документа проставляється відмітка “Копія”.

Норма відсутня

цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD, DVD) або USB-флешнакопичувачах].

Електронні копії документів створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

документ сканується у файл формату pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

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

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

роздільна здатність сканування має бути не нижчою 300 dpi.

25¹. Сторінки (аркуші) копії документів, які передаються учасником ринку небанківських фінансових послуг/відповідальною особою небанківської фінансової групи до Національного банку у паперовій формі, повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на нього поверх кінців ниток, зазначається напис: “Пронумеровано та прошито ... арк.” (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в абзаці третьому пункту 25¹ розділу III цього Положення.

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

Копії документів, які передаються учасником ринку небанківських фінансових послуг/відповідальною особою небанківської фінансової групи до Національного банку в паперовій формі, мають бути належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), засвідчуються підписом керівника/уповноваженої особи учасника ринку небанківських фінансових послуг/відповідальної особи

| | |
|---|--|
| | небанківської фінансової групи із зазначенням його/її посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису “Згідно з оригіналом”. |
| VI. Накладення штрафу | |
| <p>53. Рішення про накладення штрафної санкції (штрафу) додатково до інформації, зазначеної в пункті 13 розділу III цього Положення, повинно містити:</p> <p>1) розмір застосованої штрафної санкції (штрафу);</p> <p>2) реквізити, на які повинна бути перерахована сума штрафної санкції (штрафу), та строк, протягом якого учасник ринку небанківських фінансових послуг повинен сплатити штрафну санкцію (штраф) та повідомити про це Національний банк;</p> <p>3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.</p> | <p>53. Рішення про накладення штрафної санкції (штрафу) додатково до інформації, зазначеної в пункті 13 розділу III цього Положення, повинно містити:</p> <p>1) розмір застосованої штрафної санкції (штрафу);</p> <p>2) реквізити рахунку Національного банку, на які повинна бути перерахована сума штрафної санкції (штрафу), та строк, протягом якого учасник ринку небанківських фінансових послуг повинен сплатити штрафну санкцію (штраф) та повідомити про це Національний банк;</p> <p>3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.</p> |
| VII. Тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії | |
| <p>VII. Тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (...)</p> <p>55. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (далі – рішення про тимчасове зупинення ліцензії) або рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (далі – рішення про відкликання ліцензії) приймає Правління/Комітет з питань нагляду.</p> <p>(...)</p> <p>59. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг за наявності підстав, передбачених у пунктах 5, 6, 8, 10-17 частини першої статті 38-1 Закону про фінансові послуги.</p> | <p>VII. Тимчасове зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії (...)</p> <p>55. Рішення про тимчасове зупинення ліцензії або рішення про відкликання (анулювання) ліцензії приймає Правління/Комітет з питань нагляду.</p> <p>(...)</p> <p>59. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії за наявності підстав, передбачених у пунктах 5, 6, 8, 10-17 частини першої статті 38-1 Закону про фінансові послуги.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>60. Учасник ринку небанківських фінансових послуг у разі застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або про відкликання ліцензії.</p> | <p>60. Учасник ринку небанківських фінансових послуг у разі застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення або відкликання (анулювання) ліцензії повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення або про відкликання ліцензії.</p> |
| <p>63. Національний банк у разі усунення учасником ринку небанківських фінансових послуг порушень законодавства України, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення ліцензії, та надання таким учасником документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення:</p> <p>1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 10 робочих днів із дня надання учасником ринку небанківських фінансових послуг документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення;</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>63. Національний банк у разі усунення учасником ринку небанківських фінансових послуг порушень законодавства України, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення ліцензії, та надання таким учасником документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення:</p> <p>1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 20 робочих днів із дня отримання Національним банком від учасника ринку небанківських фінансових послуг документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення;</p> <p>(...)</p> <p>63¹. Перебіг строку прийняття рішення про поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткових/уточнюючих документів, інформації, пояснень, та поновлюється після їх отримання.</p> <p>Перебіг строку прийняття рішення про поновлення дії ліцензії зупиняється у разі прийняття Національним банком рішення про проведення позапланової інспекційної перевірки учасника ринку небанківських фінансових послуг, який надав документи, визначені у пункті 62 розділу VII цього Положення, і поновлюється з дати розгляду Комітетом з питань нагляду результатів такої позапланової інспекційної перевірки.</p> |
| <p>VIII. Відсторонення керівництва від управління небанківською фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації</p> | |

| | |
|---|---|
| <p>66. Ознаками систематичного порушення небанківською фінансовою установою законних вимог Національного банку, наявність яких може бути підставою для прийняття Національним банком рішення про призначення тимчасової адміністрації згідно з пунктом 1 частини першої статті 46 Закону про фінансові послуги, є невиконання небанківською фінансовою установою протягом календарного року двох або більше законних вимог Національного банку, визначених у пунктах 15, 19 частини першої статті 28 та/або частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги.</p> | <p>66. Ознаками систематичного порушення небанківською фінансовою установою законних вимог Національного банку, наявність яких може бути підставою для прийняття Національним банком рішення про призначення тимчасової адміністрації згідно з пунктом 1 частини першої статті 46 Закону про фінансові послуги, є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) невиконання небанківською фінансовою установою протягом останніх 12 місяців двох або більше законних вимог Національного банку, визначених у пунктах 15, 19 частини першої статті 28 та/або частиною шостою статті 29 Закону про фінансові послуги; 2) невиконання небанківською фінансовою установою протягом останніх 12 місяців двох або більше заходів впливу Національного банку у вигляді зобов'язання вжити заходів для усунення порушення та/або вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення, або тимчасового зупинення ліцензії; 3) повторне вчинення небанківською фінансовою установою порушення законодавства про фінансові послуги в частині дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання правил надання фінансових послуг та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами протягом 90 днів з дня застосування Національним банком заходів впливу за порушення, визначені в підпункті 3 пункту 66 розділу VIII цього Положення. |
| <p>IX. Затвердження плану відновлення фінансової стабільності</p> | |
| <p>76. План відновлення фінансової стабільності небанківської фінансової установи повинен містити:</p> | <p>76. План відновлення фінансової стабільності небанківської фінансової установи повинен містити:</p> |

| | |
|--|--|
| <p>1) аналіз причин, які призвели до порушення; 2) помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану небанківської фінансової установи до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності; 3) детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності; 4) строки виконання плану відновлення фінансової стабільності; 5) порядок і форму звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності; 6) ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності, їх прогнозні значення та строки досягнення; 7) ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності, та заходи, яких уживатиме небанківська фінансова установа для запобігання та мінімізації таких ризиків.</p> <p>Норма відсутня</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>1) аналіз причин, які призвели до порушення; 2) помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану небанківської фінансової установи до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності; 3) детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності; 4) строки виконання плану відновлення фінансової стабільності; 5) порядок і форму звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності; 6) ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності, їх прогнозні значення та строки досягнення; 7) ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності, та заходи, яких уживатиме небанківська фінансова установа для запобігання та мінімізації таких ризиків.</p> <p>Опис структури та змісту Плану відновлення фінансової стабільності страховика наведено в додатку 2 до цього Положення.</p> <p>Опис структури та змісту Плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки наведено в додатку 3 до цього Положення.</p> |
| <p>77. План відновлення фінансової стабільності небанківської фінансової установи:</p> <p>1) може містити інші положення, спрямовані на відновлення фінансової стабільності та усунення виявлених порушень законодавства України про фінансові послуги;</p> <p>2) засвідчується підписами керівника, головного бухгалтера небанківської фінансової установи.</p> | <p>77. План відновлення фінансової стабільності небанківської фінансової установи :</p> <p>1) може містити інші положення, спрямовані на відновлення фінансової стабільності та усунення виявлених порушень законодавства України про фінансові послуги;</p> <p>2) засвідчується підписами керівника, головного бухгалтера небанківської фінансової установи/ особи, яка здійснювала актуарні розрахунки (у разі здійснення таких розрахунків для страховика). Така особа має відповідати кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, відповідно до законодавства.</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>Страховик під час складання додатків до Плану відновлення фінансової стабільності має впевнитись у необхідності або відсутності необхідності долучення до нього документа, визначеного підпунктом 2 пункту 78 розділу IX Положення.</p> |
| <p>Додаток до постанови Правління Національного банку України 01.02.2021 № 12</p> | <p>Додаток 1 до постанови Правління Національного банку України 01.02.2021 № 12</p> |
| <p>Додаток 2 відсутній</p> | <p>Додаток 2 до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг (пункт 76 розділу IX)</p> <p>I. Опис структури та змісту Плану відновлення фінансової стабільності страховика</p> <p>1. Структура Плану відновлення фінансової стабільності страховика складається з розділів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) аналіз причин, які призвели до порушення; 2) помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану страховика до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності; 3) детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності; 4) строки виконання плану відновлення фінансової стабільності; 5) порядок і форма звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності; |

| | |
|--|--|
| | <p>б) ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності, їх прогностні значення та строки досягнення;</p> <p>7) ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності та заходи, яких вживатиме страховик для запобігання та мінімізації таких ризиків.</p> <p>2. У розділі Плану “Аналіз причин, які призвели до порушення” зазначаються:</p> <p>1) конкретні недоліки в діяльності з надання фінансових послуг у сфері страхування/корпоративному управлінні/системі управління ризиками/плануванні/кваліфікації працівників страховика (далі – недоліки), які призвели до вчинення/мали істотний вплив на вчинене страховиком порушення, що можуть включати:</p> <ul style="list-style-type: none"> недостатність доходів та/або надмірність витрат; збитки від операційної діяльності (за видами страхування); структуру та особливості страхового портфеля (за страховими преміями, страховими виплатами, кількістю укладених договорів страхування); неефективність політики перестраховування; зростання дебіторської заборгованості, прострочення контрагентами страховика термінів її погашення; неефективність андерайтингової політики; неефективність інвестиційної політики; здійснення операцій з прийнятними активами, що призвели до заміни їх на інші активи ніж прийнятні, що не мають очевидної економічної доцільності (сенсу); неефективність тарифної політики; неефективність систем корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю або їх окремих компонентів; |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>2) зобов'язання, що для усунення порушення та відновлення фінансової стабільності страховик своєчасно виконає всі заходи Плану, затвердженого Національним банком.</p> <p>3. У розділі Плану “Помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану страховика до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності” зазначається інформація щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прогнозних значень розрахункових показників, яких планується досягти під час виконання Плану, перелік яких визначено в таблиці 1 до цього Додатку 1, з помісячною деталізацією 2) динаміки відновлення ключових показників, яких планується досягти під час виконання Плану, перелік яких визначено в таблиці 1 до цього Додатку, з помісячною деталізацією. <p>4. У розділі Плану “ Детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності” зазначається інформація про заходи, які страховик зобов'язується виконати для усунення порушення та відновлення фінансової стабільності, щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) підтримки/відновлення розміру власного капіталу; 2) підтримки/відновлення профіциту прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, прибутковості, ліквідності та якості; 3) скорочення витрат; 4) реорганізації страховика; 5) реструктуризації активів/зобов'язань; 6) продажу активів та придбання активів, які можуть бути визнані прийнятними; 7) припинення (часткове або повне) здійснення окремих видів страхування; 8) удосконалення системи корпоративного управління; 9) удосконалення андеррайтингової політики; 10) удосконалення тарифної політики. |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>5. У розділі Плану “Строки виконання плану відновлення фінансової стабільності” визначаються конкретні строки виконання заходів, передбачених Планом, з урахуванням пункту 81 розділу IX Положення.</p> <p>6. У розділі Плану “Порядок і форма звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності” зазначається про:</p> <ol style="list-style-type: none">1) форму звіту про виконання плану відновлення фінансової стабільності страховика (таблиця 2 до Додатку 1);2) щомісячне (до ... числа, наступного за звітним місяцем) подання звіту про виконання Плану до Національного банку у формі електронного документа з накладеним кваліфікованим електронним підписом електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку – nbu@bank.gov.ua; <p>7. У розділі Плану “Ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності, їх прогностні значення та строки досягнення” зазначаються показники, наведені в таблиці 2 до Додатку1.</p> <p>8. У розділі Плану “Ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності та заходи, яких вживатиме страховик для запобігання та мінімізації таких ризиків” визначаються:</p> <ol style="list-style-type: none">1) перелік ризиків, які впливають на виконання Плану;2) визначену страховиком ймовірність настання ризиків, що впливають на виконання Плану;3) сценарії виконання Плану з урахуванням переліку ризиків та ймовірності їх настання;4) заходи щодо запобігання та мінімізації ризиків, які впливають на виконання Плану. <p>9. До Плану додаються:</p> <ol style="list-style-type: none">1) прогнозна фінансова звітність, складена станом на останню дату кожного звітного місяця в межах строку виконання Плану. |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>2) прогнозні дані звітності, складені станом на останню дату кожного звітного місяця в межах строку виконання Плану.</p> <p>3) інформація про усі припущення, використані страховиком під час прогнозування показників звітності.</p> <p>10. В залежності від ключових показників, яких планується досягти під час виконання плану відновлення (таблиця 1 до Додатку 1), до Плану додаються:</p> <p>1) перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності:</p> <p>баланс (звіт про фінансових стан); звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); “Дані про доходи та витрати страховика”; “Дані про показники діяльності зі страхування”; “Дані про операції перестраховання”; “Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”; “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”; “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”; "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна";</p> <p>2) наявність гарантійного фонду:</p> <p>баланс (звіт про фінансових стан); звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); “Дані про доходи та витрати страховика”; “Дані про показники діяльності зі страхування”; “Дані про операції перестраховання”; “Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”; “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”; “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <p>активів”; "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна";</p> <p>3) норматив платоспроможності та достатності капіталу: баланс (звіт про фінансовий стан); звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); звіту про рух грошових коштів; звіт про власний капітал; “Дані про доходи та витрати страховика”; “Дані про показники діяльності зі страхування”; “Дані про операції перестрахування”; “Дані про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика”; “Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”; “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”; “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”; "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна".</p> <p>4) норматив ризиковості операцій: баланс (звіт про фінансових стан); звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); “Дані про доходи та витрати страховика”; “Дані про показники діяльності зі страхування”; “Дані про операції перестрахування”; “Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”; “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”; “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”; "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна".</p> <p>5) норматив якості активів:</p> |
|--|--|

| | |
|--|--|
| | <p>баланс (звіт про фінансових стан); звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід); “Дані про доходи та витрати страховика”; “Дані про показники діяльності зі страхування”; “Дані про операції перестраховування”; “Дані про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду”; “Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів”; “Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів”; "Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна".</p> |
| Таблиця 1 до Додатку 1 відсутня | II. Ключові/розрахункові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності (таблиця 1 до Додатку 2) |
| Таблиця 2 до Додатку 1 відсутня | III. Аналіз виконання ключових та розрахункових показників (таблиця 2 до Додатку 2) |
| Таблиця 3 до Додатку 1 відсутня | IV. Аналіз виконання заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності страховика (таблиця 4 до Додатку 2) |
| Додаток 3 відсутній | <p>Додаток 3 до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг (пункт 76 розділу IX)</p> <p>I. Опис структури та змісту Плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки</p> <p>1. Структура Плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки складається з розділів:</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>1) Аналіз причин, які призвели до порушення;</p> <p>2) Помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану кредитної спілки до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності;</p> <p>3) Детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності;</p> <p>4) Строки виконання плану відновлення фінансової стабільності;</p> <p>5) Порядок і форма звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності;</p> <p>6) Ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення;</p> <p>7) Ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності та заходи, яких вживатиме кредитна спілка для запобігання та мінімізації таких ризиків.</p> <p>2. У розділі Плану “Аналіз причин, які призвели до порушення” зазначаються:</p> <p>1) основні недоліки в діяльності кредитної спілки щодо надання фінансових послуг своїм членам та іншим кредитним спілками (далі – недоліки), які призвели до вчинення або мали істотний вплив на вчинення кредитною спілкою порушень та можуть включати:</p> <p>суттєве зростання витрат на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок внаслідок зростання прострочення наданих кредитною спілкою кредитів;</p> |
|--|---|

| | |
|--|---|
| | <p>здійснення ризикової кредитної політики кредитної спілки (концентрація кредитних ризиків; суттєва частка кредитів, наданих пов'язаним і з кредитною спілкою особам);</p> <p>низький рівень диверсифікації категорій позичальників (доходи позичальників мають сезонне коливання, сфера зайнятості позичальників чутлива до змін ринкової кон'юнктури, викликаних у тому числі зовнішніми факторами – військові дії, упровадженням Урядом карантину та інших обмежень);</p> <p>неефективність роботи з простроченими кредитами;</p> <p>отримані збитки від операційної діяльності кредитної спілки;</p> <p>недостатність доходів та/або надмірність витрат у тому числі і операційних;</p> <p>зростання зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитних рахунках членів кредитної спілки швидшими темпами, ніж зростання наданих кредитів;</p> <p>скорочення обсягів наданих кредитів швидшими темпами, ніж зобов'язань за внесками (вкладами) на депозитних рахунках членів кредитної спілки;</p> <p>низька якість оцінки кредитоспроможності позичальників перед видачою кредитів;</p> <p>неефективність процентної політики (перевищення процентних ставок за залученими внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки над процентними ставками по наданим кредитам);</p> <p>зростання поточних операційних витрат та витрат, пов'язаних з обслуговуванням зобов'язань кредитної спілки;</p> <p>зростання витрат пов'язаних з діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, та необґрунтованою чисельністю найманих працівників кредитної спілки;</p> <p>зростання питомої ваги непродуктивних активів;</p> <p>неефективна політика управління основним капіталом кредитної спілки (збиткова діяльність, відсутність відрахувань з доходу кредитної спілки до резервного капіталу);</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <p>неефективність систем управління ризиками, внутрішнього контролю або їх окремих компонентів;</p> <p>2) зобов'язання, що для усунення порушення та відновлення фінансової стабільності кредитна спілка своєчасно виконає всі заходи Плану, затвердженого Національним банком.</p> <p>3. Розділ Плану “Помісячний графік відновлення порушених нормативів, інших показників фінансового стану кредитної спілки до повного усунення порушення в межах строку виконання плану відновлення фінансової стабільності” включає інформацію щодо:</p> <p>1) прогнозних значень розрахункових показників, яких планується досягти під час виконання Плану, перелік яких визначено в таблиці 1 до цього Додатку, з помісячною деталізацією;</p> <p>2) динаміки відновлення ключових показників, яких планується досягти під час виконання Плану, перелік яких визначено в таблиці 1 до цього Додатку, з помісячною деталізацією.</p> <p>4. У розділі Плану “Детальний опис заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності” зазначається детальна інформація щодо заходів, які кредитна спілка зобов'язується виконати для усунення порушень та відновлення фінансової стабільності:</p> <p>1) підтримки/відновлення розміру основного/капіталу;</p> <p>2) удосконалення системи управління основним капіталом;</p> <p>3) удосконалення системи управління основним капіталом;</p> <p>4) збільшення розміру вступних та обов'язкових внесків;</p> <p>5) скорочення операційних витрат;</p> <p>6) збільшення доходів;</p> <p>7) скорочення частки непродуктивних активів;</p> <p>8) реструктуризації кредитів;</p> <p>9) удосконалення системи управління ризиками, внутрішнього контролю;</p> <p>10) посилення моніторингу за виданими кредитами, запровадження системи раннього реагування на</p> |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>несплату/несвоєчасну сплату за виданими кредитами, починаючи з сьомого дня прострочення;</p> <ol style="list-style-type: none">11) удосконалення процесу роботи з позичальниками;12) удосконалення системи заходів щодо повернення прострочених кредитів;13) удосконалення процентної політики14) підтримка/ відновлення рівня ліквідності;15) підтримка балансу ліквідності;16) реорганізація Спілки (злиття, приєднання). <p>5. Кредитна спілка в розділі Плану “Строки виконання плану відновлення фінансової стабільності” визначаються конкретні строки виконання заходів, передбачених Планом, з урахуванням пункту 81 розділу IX Положення.</p> <p>6. У розділі Плану “Порядок і форма звітування про виконання плану відновлення фінансової стабільності” зазначається:</p> <ol style="list-style-type: none">1) форму звіту про виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки (таблиці 2 та 3 до Додатку 1);2) щомісячне (до ... числа, наступного за звітним місяцем) подання звіту про виконання Плану до Національного банку у формі електронного документа з накладеним кваліфікованим електронним підписом електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку – nbu@bank.gov.ua; <p>7. У розділі Плану “Ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності, їх прогностні значення та строки досягнення” зазначаються показники, наведені в таблиці 1 до Додатку (Таблиця 4 до Додатку).</p> <p>8. У розділі Плану “Ризики, що впливають на виконання плану відновлення фінансової стабільності та заходи, яких вживатиме кредитна спілка для запобігання та мінімізації таких ризиків” зазначається:</p> |
|--|---|

| | |
|---------------------------------|---|
| | <p>1) перелік ризиків, які впливають/можуть вплинути на виконання Плану;</p> <p>2) визначену кредитною спілкою ймовірність настання ризиків, які впливають/можуть вплинути на виконання Плану;</p> <p>3) сценарії виконання Плану з урахуванням переліку ризиків та ймовірності їх настання;</p> <p>4) заходи щодо запобігання та мінімізації ризиків, які впливають/можуть вплинути на виконання Плану.</p> <p>9. План відновлення фінансової стабільності небанківської фінансової установи може містити інші положення, спрямовані на відновлення фінансової стабільності та усунення виявлених порушень законодавства України про фінансові послуги;</p> <p>10. До Плану додаються:</p> <p>1) прогнозна фінансова звітність, складена станом на останню дату кожного місяця в межах строку виконання Плану, у складі ...;</p> <p>2) прогнозні звітні дані, складені станом на останню дату кожного місяця в межах строку виконання Плану, у складі (в залежності від нормативів та обмежень, яких вимагається досягнути);</p> <p>3) інформація про усі припущення, використані кредитною спілкою під час прогнозування показників звітності</p> <p>4) зобов'язання, що для усунення порушення та відновлення фінансової стабільності своєчасно виконає всі заходи Плану, затвердженого Національним банком.</p> |
| Таблиця 1 до Додатку 2 відсутня | <p>II. Ключові/розрахункові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності” (таблиця 1 до Додатку 3 розміщена поза порівняльною таблицею)</p> |
| Таблиця 2 до Додатку 2 відсутня | <p>III. Аналіз виконання ключових та розрахункових показників (таблиця 2 до Додатку 3 розміщена поза порівняльною таблицею)</p> |
| Таблиця 3 до Додатку 2 відсутня | <p>IV. Аналіз виконання заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки</p> |

| | |
|---|--|
| | (таблиця 3 до Додатку 1 розміщена поза порівняльною таблицею) |
| Таблиця 4 до Додатку 2 відсутня | V. Ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки (таблиця 4 до Додатку 1 розміщена поза порівняльною таблицею) |
| Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26.02.2021 № 22 | |
| I. Загальні положення | |
| 2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні: (...) | 2. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні: (...) |
| б) інтерв'ю – метод збору інформації під час здійснення інспекційної перевірки у формі бесіди (розмови) з фіксацією питань, що стосуються програми перевірки, і відповідей на них; | б) інтерв'ю – метод збору інформації під час здійснення інспекційної перевірки у формі бесіди (розмови) з фіксацією питань, що стосуються програми перевірки, та питань позапланової перевірки , і відповідей на них; |
| 13) особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, - керівник об'єкта перевірки; | 13) особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, - керівник об'єкта перевірки та/або особа об'єкта перевірки, уповноважена представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки; |
| II. Склад інспекційної групи, права й обов'язки членів інспекційної групи | |
| 14. Національний банк для проведення інспекційної перевірки має право включати до складу інспекційної групи зовнішніх експертів, які мають відповідну кваліфікацію. Зовнішні експерти, які не є службовцями Національного банку і залучаються для проведення інспекційної перевірки, підписують зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом, що стала їм доступна під час такої інспекційної перевірки, та надають заявлення про відсутність конфлікту інтересів з об'єктом перевірки. Керівникові об'єкта перевірки за його запитом подаються копії документів, зазначених в абзаці другому пункту 14 розділу II цього Положення. | 14. Національний банк для проведення інспекційної перевірки має право включати до складу інспекційної групи зовнішніх експертів, які мають відповідну кваліфікацію. Зовнішні експерти, які не є службовцями Національного банку і залучаються для проведення інспекційної перевірки, підписують зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом, що стала їм доступна під час такої інспекційної перевірки, та надають повідомлення про відсутність конфлікту інтересів з об'єктом перевірки. Керівникові об'єкта перевірки за його запитом подаються копії документів, зазначених в абзаці другому пункту 14 розділу II цього Положення. |

| | |
|---|--|
| <p>16. Члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право:</p> <p>...</p> | <p>16. Члени інспекційної групи під час проведення інспекційної перевірки мають право:</p> |
| <p>3) одержувати доступ у режимі перегляду до систем автоматизації операцій, які використовуються об'єктом перевірки, уключаючи середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-яких даних цих систем і середовищ, здійснення вибірок та вивантаження потрібної для здійснення інспекційної перевірки інформації з метою її подальшого аналізу та наглядових дій;</p> | <p>3) одержувати доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем (систем автоматизації операцій), які використовуються об'єктом перевірки, уключаючи середовища, що забезпечують діяльність цих систем (середовища промислової експлуатації, а також тестові, резервні та інші середовища), будь-яких даних цих систем і середовищ, здійснення вибірок та вивантаження потрібної для здійснення інспекційної перевірки інформації з метою її подальшого аналізу та наглядових дій;</p> |
| <p>7) ініціювати проведення зустрічей із контактною особою та іншими працівниками об'єкта перевірки, а також за окремим запитом з особами, яким передано на підставі договору виконання окремих функцій (робіт) об'єкта перевірки (аутсорсингу), для обговорення питань, що виникають під час інспектування;</p> | <p>7) ініціювати проведення зустрічей із контактною особою, керівником та іншими працівниками об'єкта перевірки, а також за окремим запитом з особами, яким передано на підставі договору виконання окремих функцій (робіт) об'єкта перевірки (аутсорсингу), для обговорення питань, що виникають під час інспектування;</p> |
| <p>8) призначати та проводити інтерв'ю з будь-яким працівником об'єкта перевірки за погодженням із керівником інспекційної групи та з попереднім повідомленням контактної особи об'єкта перевірки.</p> <p>На вимогу працівника, з яким проводиться інтерв'ю, та/або контактної особи об'єкта інспекційної перевірки питання та відповіді під час інтерв'ю фіксуються в письмовій формі;</p> | <p>8) призначати та проводити інтерв'ю з керівником та іншими працівниками об'єкта перевірки за погодженням із керівником інспекційної групи та з попереднім повідомленням контактної особи об'єкта перевірки.</p> <p>Питання та відповіді під час інтерв'ю фіксуються в письмовій формі.</p> |
| <p>Норма відсутня</p> | <p>10) складати акт про правопорушення, у разі виявлення факту вчинення об'єктом перевірки порушення, зазначеного у статті 41 Закону про фінансові послуги.</p> |
| <p>III. Права та обов'язки керівника і працівників об'єкта перевірки</p> | |
| <p>20. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний:</p> | <p>20. Керівник об'єкта перевірки зобов'язаний:</p> |
| <p>1) забезпечити членам інспекційної групи безперешкодний доступ до всіх документів та інформації об'єкта перевірки (в паперовій або в електронній формі), уключаючи тих, що містять інформацію з обмеженим доступом;</p> | <p>1) забезпечити членам інспекційної групи безперешкодний доступ до всіх документів та інформації об'єкта перевірки [в паперовій або в електронній формі [у вигляді електронних файлів, копій документів, виготовлених методом сканування]</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>або створення фотокопій, електронних документів, засвідчених КЕП відповідної(их) уповноваженої(их) особи(іб)], включаючи тих, що містять інформацію з обмеженим доступом, або їх надсилання електронною поштою, або передавання на змінних носіях інформації;</p> |
| <p>3) забезпечити членам інспекційної групи безоплатний доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем, що необхідні для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності об'єкта перевірки;</p> | <p>3) забезпечити членам інспекційної групи безоплатний доступ у режимі перегляду до всіх інформаційних систем (систем автоматизації операцій), що необхідні для проведення перевірки, вибірки та вивантаження необхідної інформації для її подальшого аналізу, консультаційну підтримку з питань функціонування таких систем, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності об'єкта перевірки;</p> |
| <p>4) забезпечити інспекційну групу в день початку інспекційної перевірки службовим приміщенням, яке відповідає вимогам щодо санітарно-епідеміологічних та санітарно-гігієнічних норм, із правом користування ним упродовж усього періоду проведення інспекційної перевірки. Приміщення має бути обладнане потрібними меблями, шафою для зберігання документів (яка закривається на ключ або з можливістю її опечатування), комп'ютерною технікою. Керівник об'єкта перевірки в разі відсутності можливості виділити інспекційній групі ізольоване від працівників об'єкта перевірки службове приміщення, ураховуючи чисельність цієї групи та за згодою керівника інспекційної групи, зобов'язаний забезпечити виділення окремих робочих місць, обладнаних відповідно до зазначених вище вимог.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки в разі відсутності можливості забезпечити виконання вимог підпункту 4 пункту 20 розділу III цього Положення надає інспекційній групі інформацію і документи (або їх копії), зазначені в підпункті 1 пункту 20 розділу III та пункті 36 розділу VI цього Положення, для їх опрацювання поза місцезнаходженням об'єкта перевірки з дотриманням порядку, встановленого в пунктах 38, 39 розділу VI цього Положення, а в разі їх неналежної якості (включаючи низьку роздільну якість шрифту), яка ускладнює опрацювання</p> | <p>4) забезпечити інспекційну групу в день початку інспекційної перевірки службовим приміщенням, яке відповідає вимогам щодо санітарно-епідеміологічних та санітарно-гігієнічних норм, із правом користування ним упродовж усього періоду проведення інспекційної перевірки. Приміщення має бути обладнане потрібними меблями, шафою для зберігання документів (яка закривається на ключ або з можливістю її опечатування), комп'ютерною технікою. Керівник об'єкта перевірки в разі відсутності можливості виділити інспекційній групі ізольоване від працівників об'єкта перевірки службове приміщення, ураховуючи чисельність цієї групи та за згодою керівника інспекційної групи, зобов'язаний забезпечити виділення окремих робочих місць, обладнаних відповідно до зазначених вище вимог.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки в разі відсутності можливості забезпечити виконання вимог підпункту 4 пункту 20 розділу III цього Положення зобов'язаний надати інспекційній групі інформацію і документи [або їх копії, засвідчені (за запитом керівника інспекційної групи) в порядку, встановленому в підпункті 10 пункту 20 розділу III цього Положення], зазначені в підпункті 1 пункту 20 розділу III та пункті 36 розділу VI цього</p> |

| | |
|---|--|
| <p>документів, надає на вимогу керівника інспекційної групи для вилучення оригінали документів, потрібних для подальших наглядових дій.</p> | <p>Положення, для їх опрацювання поза місцезнаходженням об'єкта перевірки з дотриманням порядку, встановленого в пунктах 38, 39 розділу VI цього Положення, а в разі їх неналежної якості (уключаючи низьку роздільну якість шрифту), яка ускладнює опрацювання документів, надає на вимогу керівника інспекційної групи для вилучення оригінали документів, потрібних для подальших наглядових дій.</p> |
| <p>10) забезпечити надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи письмових пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, інформації, копій документів, витягів із них (уключаючи ті, що зберігаються в інформаційних системах об'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), засвідчених особистим підписом керівника об'єкта перевірки (контактної особи) із зазначенням назви його посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису "Згідно з оригіналом".</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>10) забезпечити надання на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи письмових пояснень із питань діяльності об'єкта перевірки, інформації, копій документів, витягів із них (уключаючи ті, що зберігаються в інформаційних системах об'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), засвідчених особистим підписом керівника об'єкта перевірки (контактної особи) із зазначенням назви його посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення копії та проставленням напису "Згідно з оригіналом".</p> <p>Письмові пояснення, копії документів, витягів з них, що надаються у формі електронних документів, їх копій мають бути підписані/засвідчені шляхом накладання КЕП відповідної(их) уповноваженої(их) особи(іб) об'єкта перевірки.</p> |
| <p>Норма відсутня</p> | <p>11) забезпечити проведення інспекційної перевірки у випадку своєї тимчасової відсутності/неможливості виконувати свої обов'язки, шляхом призначення особи, яка виконує обов'язки керівника об'єкта перевірки на період тимчасової відсутності керівника об'єкта перевірки або призначення особи об'єкта перевірки, уповноваженої представляти інтереси об'єкта перевірки на час проведення інспекційної перевірки, уключаючи з питань забезпечення її проведення;</p> |
| <p>IV. Організація планової інспекційної перевірки</p> | |
| <p>21. Національний банк повідомляє об'єкт перевірки про проведення планової інспекційної перевірки не пізніше ніж за 10 календарних днів до її початку.</p> | <p>21. Національний банк повідомляє об'єкт перевірки про проведення планової інспекційної перевірки не пізніше ніж за 10 календарних днів до її початку.</p> |

Національний банк надсилає повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки засобами електронної пошти або поштового зв'язку.

~~Національний банк здійснює комунікацію з об'єктом перевірки в паперовій формі в разі отримання письмового повідомлення від учасника ринку небанківських фінансових послуг про припинення офіційної комунікації засобами електронної пошти, наданого Національному банку в установленому ним порядку.~~

~~Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки підписується кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку та надсилається електронною поштою Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ, якщо таке повідомлення надсилається засобами електронної пошти.~~

~~Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки оформляється у вигляді листа Національного банку за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку та надсилається засобами поштового зв'язку рекомендованим листом із повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки, зазначеною в ЄДР, якщо таке повідомлення надсилається в паперовій формі.~~

Національний банк надсилає повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки засобами електронної пошти або поштового зв'язку.

Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки, яке складено в електронній формі, підписується кваліфікованим електронним підписом уповноваженої посадової особи Національного банку та надсилається електронною поштою Національного банку на електронну адресу об'єкта перевірки, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ.

Повідомлення може бути також направлено на іншу офіційну адресу, що стала відома Національному банку при здійсненні офіційної комунікації з об'єктом перевірки при виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки у разі його надсилання у паперовій формі оформляється у вигляді листа Національного банку за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку або засвідченої в установленому Національним банком порядку копії повідомлення (створеного в електронній формі), підписаного КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку.

21¹. Національний банк може здійснювати комунікацію з об'єктом перевірки в паперовій формі:



у разі отримання письмового повідомлення від учасника ринку небанківських фінансових послуг про припинення офіційної комунікації засобами електронної пошти, наданого Національному банку в установленому ним порядку та/або наявності рішень уповноважених державних органів України про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) до юридичних осіб, які надають послуги електронних поштових сервісів (у випадку, коли об'єкт перевірки користується послугами відповідної особи);

у разі отримання Національним банком (при надсиланні документа засобами електронної пошти) повідомлення про

| | |
|---|--|
| | неможливість доставити електронний документ адресату з причин, що не залежать від Національного банку (включаючи через блокування, заборону, обмеження використання, поштового сервісу/поштової скриньки згідно з рішеннями уповноважених державних органів України, суду, власника поштового сервера, провайдера, неможливість отримання повідомлень через відсутність вільного місця в поштовій скриньці). |
| 25. Планова інспекційна перевірка здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки, до якого можуть бути внесені зміни (за потреби), про які об'єкт перевірки повідомляється не пізніше ніж за два робочих дні до їх внесення. | 25. Планова інспекційна перевірка здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку про проведення планової інспекційної перевірки, до якого можуть бути внесені зміни (за потреби). |
| V. Організація позапланової інспекційної перевірки | |
| 28. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки підписує уповноважена посадова особа Національного банку. До розпорядчого акта можуть вноситися зміни (за потреби), про які об'єкт перевірки повідомляється не пізніше ніж за один робочий день до їх внесення. | 28. Розпорядчий акт Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки підписує уповноважена посадова особа Національного банку. До розпорядчого акта можуть вноситися зміни (за потреби). |
| 30. Національний банк повідомляє про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкт перевірки не пізніше дня її початку. | 30. Національний банк повідомляє про проведення позапланової інспекційної перевірки об'єкт перевірки не пізніше дня її початку шляхом надсилання повідомлення про проведення позапланової інспекційної перевірки в електронній або паперовій формі у порядку, визначеному пунктом 21 розділу IV цього Положення. |
| VI. Проведення інспекційної перевірки | |
| 32. У перший день планової інспекційної перевірки проводиться зустріч членів інспекційної групи з керівником та контактною особою об'єкта перевірки. Керівник інспекційної групи під час зустрічі представляє членів інспекційної групи та вручає керівникові об'єкта перевірки розпорядчий акт Національного банку про проведення планової інспекційної | 32. У перший день планової інспекційної перевірки проводиться зустріч членів інспекційної групи з керівником та контактною особою об'єкта перевірки. Керівник інспекційної групи під час зустрічі представляє членів інспекційної групи та вручає керівникові об'єкта перевірки копію розпорядчого акта Національного банку про проведення |

| | |
|---|--|
| <p>перевірки та ініціює обговорення предмета, періоду, обсягів, строків та напрямів інспекційної перевірки, комунікації та можливості обміну інформацією, а також інших організаційних питань.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки під час зустрічі представляє контактну особу та посадових осіб об'єкта перевірки, відповідальних за напрями, які підлягають інспекційній перевірці.</p> | <p>планової інспекційної перевірки та ініціює обговорення предмета, періоду, обсягів, строків та напрямів інспекційної перевірки, комунікації та можливості обміну інформацією, а також інших організаційних питань.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки під час зустрічі представляє контактну особу та посадових осіб об'єкта перевірки, відповідальних за напрями, які підлягають інспекційній перевірці.</p> |
| <p>33. Керівник інспекційної групи в день прибуття інспекційної групи до об'єкта перевірки для здійснення позапланової інспекційної перевірки вручає керівникові об'єкта перевірки копію розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки, яка реєструється об'єктом перевірки у внутрішній системі реєстрації кореспонденції/документообігу, та робиться відмітка про її отримання на іншій копії розпорядчого акта, що залишається в керівника інспекційної групи.</p> <p>Після вручення копії розпорядчого акта Національного банку проводиться зустріч членів інспекційної групи з керівником та контактною особою об'єкта перевірки щодо предмета, періоду, обсягів, строків та напрямів інспекційної перевірки, комунікації та можливості обміну інформацією, а також інших організаційних питань.</p> | <p>33. Керівник інспекційної групи у перший день позапланової інспекційної перевірки вручає керівникові об'єкта перевірки копію розпорядчого акта Національного банку про проведення позапланової інспекційної перевірки, яка реєструється об'єктом перевірки у внутрішній системі реєстрації кореспонденції/документообігу, та робиться відмітка про її отримання на іншій копії розпорядчого акта, що залишається в керівника інспекційної групи.</p> <p>Після вручення копії розпорядчого акта Національного банку проводиться зустріч членів інспекційної групи з керівником та контактною особою об'єкта перевірки щодо предмета, періоду, обсягів, строків та напрямів інспекційної перевірки, комунікації та можливості обміну інформацією, а також інших організаційних питань.</p> |
| <p>Норма відсутня</p> | <p>33¹. Інформація про призначення контактної особи об'єкта перевірки фіксується в протоколі зустрічі, що складається та підписується в перший день інспекційної перевірки керівником об'єкта перевірки та членами інспекційної групи.</p> |
| <p>41. Інспекційна перевірка завершується проведенням зустрічі за участю керівника об'єкта перевірки, керівника інспекційної групи, куратора/кураторів перевірки, керівника підрозділу Національного банку, який здійснював інспекційну перевірку. Керівник об'єкта перевірки за потреби має право запрошувати інших посадових осіб об'єкта перевірки.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки не пізніше дня завершення інспекційної перевірки має право подати керівнику інспекційної групи</p> | <p>41. Інспекційна перевірка завершується проведенням зустрічі за участю керівника об'єкта перевірки та членів інспекційної групи. На зустріч можуть бути запрошені інші працівники Національного банку та/або об'єкта перевірки.</p> <p>Керівник об'єкта перевірки не пізніше дня завершення інспекційної перевірки має право подати керівнику інспекційної</p> |

| | |
|--|---|
| клопотання про свою участь у засіданні колегіального органу Національного банку, на якому розглядатимуться основні висновки, виявлені порушення і недоліки в діяльності об'єкта перевірки за результатами інспекційної перевірки. | групи клопотання про свою участь у засіданні колегіального органу Національного банку, на якому розглядатимуться основні висновки, виявлені порушення і недоліки в діяльності об'єкта перевірки за результатами інспекційної перевірки. |
| VII. Оформлення результатів інспекційної перевірки | |
| 43. Члени інспекційної групи несуть відповідальність за висновки, викладені в довідці про перевірку. Висновки формуються на підставі отриманих результатів інспекційної перевірки та висновків щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтуються на знаннях і досвіді у сфері регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг, практичному застосуванні законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації і пояснень об'єкта перевірки. | 43. Члени інспекційної групи несуть відповідальність за висновки, викладені в довідці про перевірку. Висновки формуються на підставі отриманих результатів інспекційної перевірки, інформації/документів, отриманих в межах нагляду , та висновків щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтуються на знаннях і досвіді у сфері регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг, практичному застосуванні законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та пояснень об'єкта перевірки. |
| Норма відсутня | <p>46¹ Керівник інспекційної групи розглядає заперечення (пояснення) та інформує об'єкт перевірки про результати такого розгляду.</p> <p>Куратор інспекційної перевірки може прийняти рішення про проведення зустрічі (включаючи нараду в режимі відеоконференції) для обговорення результатів розгляду заперечень (пояснень) щодо фактів і висновків, викладених у довідці про перевірку, за пропозицією керівника інспекційної групи або за письмовим клопотанням об'єкта перевірки.</p> <p>Працівники структурних підрозділів Національного банку, до компетенції яких належать питання, що розглядатимуться під час зустрічі, можуть бути залучені до участі у такій зустрічі (за потреби).</p> |
| 53. Керівник інспекційної групи в разі встановлення під час інспекційної перевірки фактів порушення об'єктом перевірки вимог законодавства про регулювання діяльності з надання фінансових послуг, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, або ознак здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам споживачів фінансових послуг, вкладників та/або інших кредиторів об'єкта | 53. Член інспекційної групи у разі виявлення фактів порушень, які відповідають ознакам, встановленим частиною 1 статті 41 Закону про фінансові послуги, складає акт про правопорушення, який разом із поясненнями керівника об'єкта перевірки та документами, що стосуються справи, протягом трьох днів надсилає уповноваженій посадовій особі Національного |

| | |
|--|---|
| <p>перевірки, оперативно інформує про виявлені факти куратора (кураторів) перевірки, бере пояснення об'єкта перевірки та готує пропозиції про надання розпорядження про усунення порушення та/або застосування до об'єкта перевірки адекватного заходу впливу.</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>банку, яка має право розглядати питання про накладення штрафу.</p> <p>Акт про правопорушення складається відповідно до форми, затвердженої розпорядчим актом Національного банку.</p> |
| <p>ІХ. Порядок дій у разі створення перешкод під час проведення інспекційної перевірки</p> | |
| <p>63. Керівник інспекційної групи в разі відмови керівника об'єкта перевірки від отримання примірника акта/відсутності керівника об'єкта перевірки передає такий примірник акта в день його складання об'єкту перевірки із супровідним листом із відміткою про його отримання на коні цього листа або надсилає примірник акта об'єкту перевірки засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення).</p> | <p>63. Керівник інспекційної групи в разі відмови керівника об'єкта перевірки від отримання примірника акта/відсутності керівника об'єкта перевірки передає такий примірник акта в день його складання об'єкту перевірки із відміткою про його отримання на примірнику акта, що залишається у Національному банку або надсилає примірник акта об'єкту перевірки засобами поштового зв'язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) не пізніше наступного робочого дня після дня його складання.</p> |
| <p style="text-align: center;">Додаток 1 до Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (пункт 34 розділу VI)</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center;">НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ</p> <p style="text-align: center;">АКТ про відмову у проведенні перевірки</p> | <p style="text-align: center;">Додаток 1 до Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг (у редакції постанови Правління Національного банку України) (пункт 34 розділу VI)</p> <div style="text-align: center;">  </div> <p style="text-align: center;">НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ</p> |

| | |
|---|---|
| <p>від _____ 2021 року</p> <p>м. Київ (місце складання)</p> <p>1. Ми, які нижче підписали цей акт, інспектори Національного банку України, відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки Національного банку України від _____ року № ____-но (далі – розпорядчий акт) уповноважені з ____ до _____ року (включно) здійснити планову/позапланову інспекційну перевірку об'єкта перевірки:</p> <hr/> <p>(організаційно-правова форма (для юридичної особи)/статус фізичної особи-підприємця)</p> <hr/> <p>(найменування (для юридичної особи)/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця)</p> <hr/> <p>(ідентифікаційний код (для юридичної особи)/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця) прибули _____ року о __ годині ____ хвилин у приміщення об'єкта перевірки за адресою місцезнаходження:</p> <hr/> <p>(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)</p> <p>2. Розпорядчий акт Національного банку України від ____ року № ____ о _____ годині 00 хвилин у приміщенні об'єкта перевірки за місцезнаходженням:</p> <p><input type="checkbox"/> <u>вручено</u></p> <hr/> <p>(прізвище, ім'я, по батькові, посада особи, уповноваженої представляти)</p> | <p style="text-align: center;">АКТ</p> <p style="text-align: center;">про відмову у проведенні перевірки</p> <p>від _____ 2021 року</p> <p>м. Київ (місце складання)</p> <p>1. Ми, які нижче підписали цей акт, інспектори Національного банку України, відповідно до розпорядчого акта Національного банку України про проведення інспекційної перевірки від _____ року № ____-но (далі – розпорядчий акт) уповноважені з ____ до _____ року (включно) здійснити планову/позапланову інспекційну перевірку об'єкта перевірки:</p> <hr/> <p>(організаційно-правова форма (для юридичної особи)/статус фізичної особи-підприємця)</p> <hr/> <p>(найменування (для юридичної особи)/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи-підприємця)</p> <hr/> <p>(ідентифікаційний код (для юридичної особи)/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця) прибули _____ року о __ годині ____ хвилин за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки:</p> <hr/> <p>(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер приміщення, інші відомості)</p> <p>2. Розпорядчий акт Національного банку України від ____ року № ____ о _____ годині 00 хвилин об'єкту перевірки за місцезнаходженням:</p> |
|---|---|

| | |
|---|--|
| <p>інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p><input type="checkbox"/> <u>не вручено</u></p> | <p><input type="checkbox"/> <u>вручено</u></p> |
| <p>(зазначити причину)</p> <p>3. Усупереч вимогам статті 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пунктів 19, 20 розділу III Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг станом на дату прибуття інспекційної групи об’єктом перевірки відмовлено у проведенні перевірки, а саме:</p> <p><input type="checkbox"/> недопуск інспекторів Національного банку України до здійснення перевірки за місцезнаходженням, включаючи:</p> | <p>_____</p> <p>(прізвище, ім’я, по батькові, посада особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p><input type="checkbox"/> <u>не вручено</u></p> |
| <p>(адреса місцезнаходження)</p> <p><input type="checkbox"/> ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, а саме:</p> <p>_____</p> | <p>(зазначити причину)</p> <p>3. Усупереч вимогам статті 30 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пунктів 19, 20 розділу III Положення про організацію, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок учасників ринків небанківських фінансових послуг станом на дату прибуття інспекційної групи об’єктом перевірки відмовлено у проведенні перевірки, а саме:</p> <p><input type="checkbox"/> недопуск інспекторів Національного банку України до здійснення перевірки за адресою місцезнаходження об’єкта перевірки, а саме:</p> |
| <p><input type="checkbox"/> відмова у доступі до приміщень, об’єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, а саме:</p> <p>_____</p> | <p>(детальний опис фактів)</p> <p><input type="checkbox"/> ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, а саме:</p> |
| <p>(назва приміщення, об’єкта, номер кабінету, інші відомості)</p> <p><input type="checkbox"/> відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи на час проведення перевірки, а саме:</p> <p>_____</p> | <p>(детальний опис фактів)</p> <p><input type="checkbox"/> відмова у доступі до приміщень, об’єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, а саме:</p> <p>_____</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Відсутній</p> <p><input type="checkbox"/> здійснено інші дії, що свідчать про відмову в проведенні перевірки.</p> | <p align="center">(детальний опис фактів)</p> <p><input type="checkbox"/> відсутність за адресою місцезнаходження об'єкта перевірки протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи на час проведення перевірки, а саме:</p> |
| <p align="center">(детальний опис фактів у пункті 4 цього акту)</p> <p align="center">_____</p> | <p align="center">(детальний опис фактів)</p> <p><input type="checkbox"/> здійснено інші дії, що свідчать про відмову в проведенні перевірки.</p> |
| <p>4.</p> | <p align="center">(детальний опис фактів)</p> <p align="center">_____</p> |
| <p align="center">(детальний опис фактів, що свідчать про відмову у проведенні перевірки)</p> <p>5. Цей акт складено _____ року о ___ годині ___ хвилин у присутності¹: _____</p> <p>_____ (прізвище, ім'я та по батькові керівника об'єкта перевірки, об'єкта перевірки – фізичної особи підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p>_____</p> <p>_____ (прізвище, ім'я, по батькові, посади інших працівників об'єкта перевірки - у разі їх присутності)</p> <p>_____</p> | <p>4. Цей акт складено _____ року о ___ годині ___ хвилин у присутності: _____</p> <p>_____ (прізвище, ім'я та по батькові керівника об'єкта перевірки, об'єкта перевірки – фізичної особи підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p>_____</p> <p>_____ (прізвище, ім'я, по батькові, посади інших працівників об'єкта перевірки - у разі їх присутності)</p> <p>_____</p> |

¹ Позиція не заповнюється у разі відсутності об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|-------------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|-----------------------|----------|-------------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|-------------------------------------|---|--|--|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|----------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|-------------------------------------|-------|-------|-------|----------|----------|-------------------------------------|
| <p>6. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.</p> <p>7. Акт підписали від Національного банку України:</p> <table border="1"> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> </table> <p>8. Акт підписали від об'єкта перевірки²:</p> <table border="1"> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)³</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> </table> | | | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) ³ | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | <p>5. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.</p> <p>6. Акт підписали від Національного банку України:</p> <table border="1"> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> </table> <p>7. Акт підписали від об'єкта перевірки:</p> <table border="1"> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td>_____</td> <td>_____</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>(посада)</td> <td>(підпис)</td> <td>(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> </table> | | | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | _____ | _____ | _____ | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) ³ | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

² Позиція не заповнюється у разі відсутності об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.

³ Не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця.

| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) |
|--|----------|-------------------------------|--|----------|-------------------------------|
| <p>9. Від підписання акта відмовляюся. Причина відмови від підписання акта: _____</p> | | | <p>8. Від підписання акта відмовляюся. Причина відмови від підписання акта: _____</p> | | |
| <p>_____</p> | | | <p>_____</p> | | |
| (посада) ⁴ батькові) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по | (посада) по батькові) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по |
| <p>10. Один примірник акта отримано об'єктом перевірки – фізичною особою-підприємцем/особою, уповноваженою представляти інтереси небанківської фінансової установи.</p> | | | <p>9. Один примірник акта отримано об'єктом перевірки – фізичною особою-підприємцем/особою, уповноваженою представляти інтереси небанківської фінансової установи.</p> | | |
| <p>“ ___ ” _____ 20__ року</p> | | | <p>“ ___ ” _____ 20__ року</p> | | |
| <p>(дата)</p> | | | <p>(дата)</p> | | |
| <p>_____ (підпис)</p> | | | <p>_____ (підпис)</p> | | |
| <p><input type="checkbox"/> Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, відмовився/-лася. Причина відмови від підписання акта:</p> | | | <p><input type="checkbox"/> Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, відмовився/-лася. Причина відмови від підписання акта:</p> | | |
| <p><input type="checkbox"/> Від отримання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, відмовився/(-лася).</p> | | | <p><input type="checkbox"/> Від отримання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи, відмовився/(-лася).</p> | | |

⁴ Не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи-підприємця.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------|----------|----------------------------------|--------------|----------|----------------------------------|---|----------|----------|---------------------------------|----------|----------|---------------------------------|----------|----------|---------------------------------|
| <p>Причина відмови від підписання акта:</p> <p>Факт відмови об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи, від підписання та/або отримання акта засвідчуємо:</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(прізвище, ім'я, по батькові)</td> </tr> </table> | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | <p>Причина відмови від підписання акта:</p> <p>Факт відмови об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи, від підписання та/або отримання акта засвідчуємо:</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; width: 33%; text-align: center;">(прізвище, ім'я по батькові)</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(прізвище, ім'я по батькові)</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(посада)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(підпис)</td> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: center;">(прізвище, ім'я по батькові)</td> </tr> </table> <p>1. Пункт 4 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи - підприємця / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.</p> <p>2. Пункт 7 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи - підприємця / особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.</p> <p>3. Рядок "Посада" пункту 7 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи - підприємця.</p> <p>4. Рядок "Посада" пункту 8 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи - підприємця.</p> | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) | (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я, по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (посада) | (підпис) | (прізвище, ім'я по батькові) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Додаток 4 | Додаток 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

до Положення про організацію, проведення
та оформлення результатів інспекційних
перевірок учасників ринків
небанківських фінансових послуг
(пункт 60 розділу IX)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт
про створення перешкод

від “___” _____ 20__
року

_____ (місце
складання)

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

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

до Положення про організацію,
проведення та оформлення результатів
інспекційних перевірок учасників
ринків небанківських фінансових послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
)
(пункт 34 розділу VI)



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Акт
про створення перешкод

від “___” _____ 20__
року

_____ (місце
складання)

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

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

| | |
|--|--|
| <p>[найменування (для юридичної особи)/ прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи підприємця]</p> <hr/> <p>[ідентифікаційний код (для юридичної особи)/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця]</p> <p>прибули “__” _____ 20__ о __ годині _____</p> | <p>[найменування (для юридичної особи)/ прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи підприємця]</p> <hr/> <p>[ідентифікаційний код (для юридичної особи)/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-підприємця]</p> <p>прибули “__” _____ 20__ о __ годині _____</p> |
| <p>(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер прибудинку)</p> <p>2. Розпорядчий акт Національного банку України № _____ о __ годині __ хвилин у приміщенні об'єкту перевірки вручено</p> <p><input type="checkbox"/> (прізвище, ім'я, по батькові, посада особи, уповноважена особа)</p> <p><input type="checkbox"/> не вручено у зв'язку з _____</p> | <p>(місто/сmt/село, вулиця, номер будівлі, номер корпусу, номер прибудинку)</p> <p>2. Розпорядчий акт Національного банку України № _____ о __ годині __ хвилин об'єкту перевірки за місцем вручено</p> <p><input type="checkbox"/> (прізвище, ім'я, по батькові, посада особи, уповноважена особа)</p> <p><input type="checkbox"/> не вручено у зв'язку з _____</p> |
| <p>3. Усупереч вимогам статті 30 Закону України “Про фінансові послуги та організацію, проведення та оформлення результатів інспекційної діяльності” від “__” _____ 20__ року об'єктом перевірки створено перешкоди, які перешкоджають проведенню перевірки:</p> <p><input type="checkbox"/> не забезпечено інспекційній групі належні умови для проведення перевірки</p> <p><input type="checkbox"/> не забезпечено надання безоплатного доступу в режимі перегляду інформації необхідної інформантам для її подальшого аналізу, не надано належних умов для проведення перевірки</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не надано належним чином завірених копій документів, або вилучено документи, необхідні для проведення перевірки</p> <p><input type="checkbox"/> не забезпечено невідкладно зв'язок членів інспекційної групи з банком, який належить виконання відповідних операцій (процесів), що підлягають перевірці</p> <p><input type="checkbox"/> створено інші перешкоди для проведення перевірки (детальніше зазначити): _____</p> <p>4. _____</p> | <p>3. Усупереч вимогам статті 30 Закону України “Про фінансові послуги та організацію, проведення та оформлення результатів інспекційної діяльності” від “__” _____ 20__ року об'єктом перевірки створено перешкоди, які перешкоджають проведенню перевірки:</p> <p><input type="checkbox"/> не забезпечено інспекційній групі належні умови для проведення перевірки</p> <p><input type="checkbox"/> не забезпечено надання безоплатного доступу в режимі перегляду інформації необхідної інформантам для її подальшого аналізу, не надано належних умов для проведення перевірки</p> <p><input type="checkbox"/> вилучено документи, необхідні для проведення перевірки</p> <p><input type="checkbox"/> створено інші перешкоди для проведення перевірки (детальніше зазначити): _____</p> |

| | |
|--|--|
| <p>_____</p> <p>(детальний опис фактів, що свідчать про створення перешкод)</p> <p>_____</p> | <p><input type="checkbox"/> не забезпечено невідкладно зв'язок членів інспекційної групи з належить виконання відповідних операцій (процесів), що підлягають перевірці.</p> <p><input type="checkbox"/> створено інші перешкоди для проведення перевірки.</p> |
| <p>5. Цей акт складено “ ___ ” _____ 20__ року о __ годині _____</p> <p>(прізвище, ім'я, по батькові об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p>_____</p> | <p>4. _____</p> <p>хвилин у присутностіⁱ _____</p> <p>(детальний опис фактів, що свідчать про створення перешкод)</p> |
| <p>_____</p> <p>(прізвище, ім'я, по батькові, посади інших працівників об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p>6. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.</p> | <p>5. Цей акт складено “ ___ ” _____ 20__ року о __ годині _____</p> <p>_____</p> <p>(прізвище, ім'я, по батькові об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> |
| <p>7. Акт підписали від Національного банку України:</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> | <p>_____</p> <p>(прізвище, ім'я, по батькові, посади інших працівників об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи)</p> <p>6. Акт складено та підписано у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу.</p> <p>7. Акт підписали від Національного банку України:</p> <p>_____</p> <p>(прізвище, ім'я, по батькові) _____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> |
| <p>8. Акт підписали від об'єкта перевіркиⁱⁱ:</p> <p>_____</p> <p>(посада)ⁱⁱⁱ _____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>_____</p> <p>(підпис) _____</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> | <p>_____</p> <p>; (посада) _____ (підпис) _____</p> <p>_____</p> <p>(посада) _____ (підпис) _____</p> <p>8. Акт підписали від об'єкта перевірки: _____;</p> <p>_____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>(посада) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>_____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p> |

| | |
|--|---|
| <p>9. Від підписання акта відмовляюся. Причина відмови</p> | <p>_____ (підпис) від _____ (посада) _____ підписання _____ (підпис)</p> |
| <p>_____ (посада)^{iv} _____ (підпис)</p> | <p>_____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) 9. Від підписання акта відмовляюся. Причина відмови</p> |
| <p>10. Один примірник акта отримано об'єктом перевірки – фізичною особою-підприємцем/особою, уповноваженою представляти інтереси небанківської установи. "_____" _____ 20__ року _____ (дата) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) <input type="checkbox"/> Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи відмовився/(-лася). Причина відмови від</p> | <p>_____ (посада) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) _____ (підпис) 10. Один примірник акта отримано об'єктом перевірки – фізичною особою-підприємцем/особою, уповноваженою представляти інтереси небанківської фінансової установи. "_____" 20__ року _____ (дата) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) <input type="checkbox"/> Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи відмовився/(-лася). Причина відмови від</p> |
| <p><input type="checkbox"/> Від отримання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи відмовився/(-лася). Причина відмови від</p> | <p>_____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) <input type="checkbox"/> Від підписання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи відмовився/(-лася). Причина відмови від</p> |
| <p>Факт відмови об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської фінансової установи підписання та/або отримання акта засвідчуємо. _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)</p> | <p>_____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові) <input type="checkbox"/> Від отримання акта об'єкт перевірки – фізична особа-підприємець/особа, уповноважена представляти інтереси небанківської фінансової установи відмовився/(-лася). Причина відмови від</p> |

| | |
|---|---|
| <p>_____; (посада) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>_____; (посада) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)</p> | <p>Факт відмови об'єкта перевірки – фізичної особи-підприємця/особи-підписання та/або отримання акта засвідчуємо.</p> <p>_____; (посада) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>_____; (посада) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)</p> <p>_____; (посада) (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові)</p> |
| | <p>Пояснення до Акту про створення перешкод</p> <p>1. Пункт 5 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи - підприємця/особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.</p> <p>2. Пункт 8 не заповнюється в разі відсутності об'єкта перевірки - фізичної особи - підприємця/особи, уповноваженої представляти об'єкт перевірки / інших працівників об'єкта перевірки.</p> <p>3. Рядок "Посада" пункту 8 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи - підприємця.</p> <p>4. Рядок "Посада" пункту 9 не заповнюється для об'єкта перевірки зі статусом фізичної особи – підприємця.</p> |
| <p>Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов) , затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.03.2021 № 27</p> | |
| <p>I. Загальні положення</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>2. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний відповідати вимогам, визначеним у пунктах 10 - 13 розділу I, підпунктах 5 - 7, 10, 11, 14, 15, 20 пункту 23 розділу III, пунктах 29, 31, 32 розділу V цього Положення.</p> <p>Небанківська фінансова установа зобов'язана виконувати вимоги цього Положення протягом усього строку дії ліцензії.</p> <p>Юридична особа, яка за своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (далі - лізингодавець), зобов'язана виконувати вимоги, визначені в підпунктах 4 - 10, 14, 17 - 20 пункту 23 розділу III та пунктах 34, 37, 38, 40 розділу V цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії. Ділова репутація керівника лізингодавця повинна відповідати вимогам, установленим у пункті 20 розділу III цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії.</p> | <p>2. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний відповідати вимогам, визначеним у пунктах 10 - 13 розділу I, пункті 21, підпунктах 5 - 8, 10, 11, 14, 15, 20, 21 пункту 23 розділу III, пунктах 29, 31-33, 42 розділу V, пунктах 46, 47 розділу VI цього Положення.</p> <p>Небанківська фінансова установа зобов'язана виконувати вимоги цього Положення протягом усього строку дії ліцензії.</p> <p>Юридична особа, яка за своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але має право надавати послуги з фінансового лізингу (далі - лізингодавець), зобов'язана виконувати вимоги, визначені в підпунктах 4 - 10, 14, 17 - 21 пункту 23 розділу III та пунктах 34, 36, 37, 38 розділу V цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії. Ділова репутація керівника лізингодавця повинна відповідати вимогам, установленим у пункті 21 розділу III цього Положення, протягом усього строку дії ліцензії.</p> |
| <p>12. Заявник на дату подання документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів додатково до вимог, установлених у пункті 2 розділу I цього Положення, повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика на останню звітну дату, що передує даті подання документів для отримання ліцензії, та мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн євро за офіційним валютним курсом на останню звітну дату; (...)</p> | <p>12. Заявник на дату подання документів для отримання ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів додатково до вимог, установлених у пункті 2 розділу I цього Положення, повинен відповідати таким вимогам:</p> <p>1) дотримуватися умов забезпечення платоспроможності страховика на останню звітну дату, що передує даті подання документів для отримання ліцензії, та мати перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності; (...)</p> |
| <p>II. Порядок подання документів для отримання ліцензії</p> | |
| <p>15. Заявник додає до заяви такі документи:</p> <p>1) фінансову звітність, складену відповідно до Закону про звітність та міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття Національним банком заяви, щодо достовірності та повноти якої аудитором або</p> | <p>15. Заявник додає до заяви такі документи:</p> <p>1) фінансову звітність, складену відповідно до Закону про звітність та міжнародних стандартів фінансової звітності, станом на останній день кварталу, що передує даті прийняття Національним банком заяви, щодо достовірності та повноти якої</p> |

| | |
|--|---|
| <p>аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством України, висловлено немодифіковану думку, оформлену відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів аудиту. Якщо заявник був унесений до Державного реєстру фінансових установ, що веде Національний банк, у тому звітному кварталі, в якому такий заявник подає заяву, фінансова звітність подається станом на будь-яку дату такого звітного кварталу. Фінансова звітність не подається заявником, який має намір здійснювати діяльність лізингодавця;</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>аудитором або аудиторською фірмою, які відповідають вимогам, установленим законодавством України, висловлено думку, оформлену відповідно до законодавства України. Якщо заявник був унесений до Державного реєстру фінансових установ, що веде Національний банк, у тому звітному кварталі, в якому такий заявник подає заяву, фінансова звітність подається станом на будь-яку дату такого звітного кварталу. Фінансова звітність не подається заявником, який має намір здійснювати діяльність лізингодавця;</p> <p>б) документи про структуру власності, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг .Документи, що містять відомості про структуру власності заявника додатково подаються в електронній формі у форматі PDF (з текстовим змістом, нескановане зображення). Відомості про остаточних ключових учасників та відомості про власників істотної участі додатково подаються в електронній формі у форматі XLSX, яка розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</p> |
| <p>III. Кадрові та організаційні вимоги</p> | |
| <p>23. Небанківська фінансова установа, а у випадках, визначених у пункті 2 розділу I цього Положення, - лізингодавець, зобов'язані:</p> <p>Норма відсутня</p> | <p>23. Небанківська фінансова установа, а у випадках, визначених у пункті 2 розділу I цього Положення, - лізингодавець, зобов'язані:</p> <p>(...)</p> <p>21) подавати до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг (зазначена вимога не поширюється на кредитні спілки).</p> |
| <p>V. Спеціальні вимоги</p> | |
| <p>35. (...)</p> | <p>35. (...)</p> |

| | |
|---|--|
| Небанківська фінансова установа подає до Національного банку аудиторський звіт у порядку, визначеному в пункті 17 розділу II цього Положення. | Небанківська фінансова установа подає до Національного банку аудиторський звіт у порядку, визначеному в пункті 17 розділу II цього Положення з урахуванням вимог законодавства України у сфері аудиту фінансової звітності. |
| Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14.04.2021 № 30 | |
| I. Загальні положення | |
| 15. Національний банк у разі потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та необхідних для прийняття Національним банком рішень відповідно до цього Положення, має право вимагати від надавача фінансових послуг та/або його власників істотної участі надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку. | 15. Національний банк у разі потреби в отриманні додаткових пояснень, інформації та/або документів з метою уточнення відомостей, наведених у поданих до Національного банку документах та необхідних для прийняття Національним банком рішень відповідно до цього Положення, має право запитувати у надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та остаточно ключових учасників надання таких пояснень, інформації та/або документів, а також установлювати строк для надання таких пояснень, інформації та/або документів, але не менше ніж десять робочих днів із дня отримання письмового запиту Національного банку. |
| III. Вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг | |
| 30. Структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, якщо: ... б) наявні обставини, визначені в пункті 44 розділу V цього Положення. | 30. Структура власності надавача фінансових послуг є непрозорою, якщо: ... б) надавач фінансових послуг не подав достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III цього Положення, або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником. |
| IV. Порядок подання відомостей про структуру власності надавача фінансових послуг та розміщення інформації у мережі Інтернет та на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку | |

| | |
|---|--|
| <p>37. Надавач фінансових послуг протягом 15 робочих днів із дня отримання інформації про зміни в складі відомостей про структуру власності (переходу права власності на корпоративні права надавача фінансових послуг, переходу права власності на корпоративні права особи, яка має пряму або опосередковану участь у надавачі фінансових послуг, видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків) або з дня, коли така інформація мала стати відомою надавачу фінансових послуг, зобов'язаний подати до Національного банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються:</p> <p>(...)</p> | <p>37. Надавач фінансових послуг протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності (переходу права власності на корпоративні права надавача фінансових послуг, переходу права власності на корпоративні права особи, яка має пряму або опосередковану участь у надавачі фінансових послуг, видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків) зобов'язаний подати до Національного банку документи про структуру власності станом на дату таких змін, якщо такі зміни стосуються:</p> <p>(...)</p> |
| <p>38. Власники істотної участі та ключові учасники в структурі власності надавача фінансових послуг зобов'язані надавати надавачу фінансових послуг оригінали або нотаріально засвідчені копії правочинів, унаслідок виконання яких відбудуться зміни, передбачені в пункті 37 розділу IV цього Положення, а також іншу інформацію, необхідну для виконання надавачем фінансових послуг вимог, передбачених цим Положенням.</p> | <p>38. Власники істотної участі та ключові учасники в структурі власності надавача фінансових послуг зобов'язані надавати надавачу фінансових послуг оригінали або нотаріально засвідчені копії правочинів, унаслідок виконання яких відбудуться зміни, передбачені в пункті 37 розділу IV цього Положення, а також іншу інформацію, необхідну для виконання надавачем фінансових послуг вимог, передбачених цим Положенням протягом 5 робочих днів із дня, укладення таких правочинів/настання інших обставин, інформація про які необхідна надавачу фінансових послуг для виконання ним вимог, передбачених цим Положенням .</p> |
| <p>39. Надавач фінансових послуг має забезпечити розміщення відомостей про остаточних ключових учасників, відомостей про власників істотної участі та схеми на вебсайті надавача фінансових послуг у мережі Інтернет (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання та ідентифікаційних номерів) у файлі формату pdf.</p> <p>Інформація, яку надавач фінансових послуг розміщує на власному вебсайті в мережі Інтернет, повинна підтримуватися надавачем фінансових послуг в актуальному стані, не суперечити документам про структуру власності, поданим до Національного банку, та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.</p> | <p>39. Надавач фінансових послуг має забезпечити розміщення відомостей про остаточних ключових учасників, відомостей про власників істотної участі та схеми на вебсайті надавача фінансових послуг у мережі Інтернет (крім паспортних даних фізичних осіб, повних адрес їх проживання та ідентифікаційних номерів) у файлі формату pdf.</p> <p>Інформація, яку надавач фінансових послуг розміщує на власному вебсайті в мережі Інтернет, повинна відображати інформацію, що була зазначена у документах документам про структуру власності, поданим до Національного банку, та бути доступною на безоплатній основі всім заінтересованим особам.</p> |
| <p>V. Контроль Національного банку за дотриманням вимог щодо структури власності надавача фінансових послуг</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>42. Національний банк за наявності підстав уважати, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг не відповідає вимогам, установленим у розділі III цього Положення, має право здійснити повну перевірку структури власності надавача фінансових послуг.</p> <p>Повна перевірка структури власності надавача фінансових послуг включає аналіз поданих документів про структуру власності та документів на їх підтвердження, їх зіставлення з даними, отриманими Національним банком з інших офіційних джерел, запитування додаткових документів та пояснень для оцінки відомостей про структуру власності.</p> | <p>42. Національний банк направляє письмову вимогу надавачу фінансових послуг у разі наявності обставин, що можуть свідчити про недотримання надавачем фінансових послуг вимог цього Положення:</p> <p>1) у формі електронного документа, підписаного КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну пошту надавача фінансових послуг для офіційної комунікації з Національним банком; або</p> <p>2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа, засвідченого уповноваженою посадовою особою Національного банку (у випадку, неотримання Національним банком підтвердження доставлення письмової вимоги на електронну пошту протягом двох робочих днів із дня її направлення), – на поштову адресу надавача фінансових послуг.</p> <p>42¹. Письмова вимога Національного банку вважається належним чином відправленою надавачу фінансових послуг:</p> <p>1) у формі електронного документа - за умови отримання на електронну пошту/електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення цієї письмової вимоги на електронну пошту надавача фінансових послуг для офіційної комунікації з Національним банком протягом двох робочих днів із дня її направлення;</p> <p>2) у паперовій формі/у формі паперової копії електронного документа - за умови її направлення рекомендованим листом на поштову адресу надавача фінансових послуг, у випадку визначеному підпунктом 2 пункту 42 розділу V цього Положення.</p> |
| <p>43. Національний банк за наявності підстав уважати, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, є номінальним (довірчим) власником, тобто особою, яка володіє акціями або частками юридичної особи на користь (в інтересах) іншої особи та виконує юридично значущі дії щодо таких акцій або часток лише на</p> | <p>43. Національний банк зазначає у письмовій вимозі:</p> <p>1) підстави, що зумовили необхідність її направлення;</p> <p>2) перелік інформації/документів/копій документів, які необхідно надати Національному банку, та/або питання, на які Національний банк вимагає надати пояснення;</p> |

| | |
|--|---|
| <p>підставі інструкцій і вказівок іншої особи, або не відповідає вимогам, установленим у розділі III цього Положення, має право запитати в таких осіб додаткові документи, а також установити строк для подання таких документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання запиту Національного банку.</p> <p>Національний банк установлює форму та спосіб подачі додаткових документів з урахуванням вимог пункту 7 розділу I цього Положення</p> | <p>3) строк надання відповіді надавачем фінансових послуг на письмову вимогу, але не менше ніж 5 робочих днів з дня направлення письмової вимоги.</p> <p>43¹. Національний банк має право зазначити у письмовій вимозі опис фактів, які свідчать про порушення надавачем фінансових послуг вимог щодо структури власності, вимагати надання додаткових пояснень, а також зазначити перелік заходів, які надавачу фінансових послуг, власникам істотної участі в ньому та ключовим учасникам у структурі власності надавача фінансових послуг рекомендується вжити для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення.</p> <p>Національний банк установлює форму та спосіб подачі додаткових документів з урахуванням вимог пункту 7 розділу I цього Положення.</p> |
| <p>44. Національний банк у разі неподання достатніх доказів того, що заявлена структура власності надавача фінансових послуг відповідає вимогам розділу III цього Положення, або того, що будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточно ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг, не є номінальним (довірчим) власником, має право визнати таку структуру власності непрозорою у порядку, визначеному цим Положенням.</p> | <p>44. Національний банк за результатами здійснення контролю за дотриманням надавачем фінансових послуг вимог цього Положення:</p> <p>1) складає доповідну записку у разі недотримання надавачем фінансових послуг вимог розділу III цього Положення;</p> <p>2) складає акт про правопорушення, за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку, у разі виявлення порушень, інших ніж порушення, визначені у підпункті 1 пункту 44 розділу V цього Положення.</p> |
| <p>VII. Порядок розгляду питання про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою</p> | |
| <p>49. Національний банк у разі виявлення невідповідності вимогам до структури власності надавача фінансових послуг, передбаченим у розділі III цього Положення, надсилає письмове повідомлення про це надавачу фінансових послуг та встановлює строк для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення, але не менше ніж 15 робочих днів із моменту отримання відповідного повідомлення. Національний банк має право зазначити в повідомленні перелік заходів, які надавачу фінансових</p> | <p>Виключити норму</p> |

| | |
|---|--|
| <p>послуг, власникам істотної участі в ньому та ключовим учасникам у структурі власності надавача фінансових послуг рекомендується вжити для приведення структури власності надавача фінансових послуг у відповідність до вимог цього Положення.</p> | |
| <p>50. Національний банк приймає рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)], якщо структуру власності надавача фінансових послуг не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості в строк, установлений Національним банком <u>відповідно до пункту 49 розділу VII</u> цього Положення.</p> | <p>50. Національний банк за результатами розгляду доповідної записки, визначеної в підпункті 1 пункту 44 розділу V цього Положення, приймає рішення про визнання структури власності надавача фінансових послуг непрозорою [рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду)], якщо структуру власності надавача фінансових послуг не приведено у відповідність до вимог щодо її прозорості.</p> |

Додаток 2
до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу
у сфері державного регулювання діяльності на ринках
небанківських фінансових послуг
(пункт 76 розділу IX)

II. Ключові/розрахункові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення
фінансової стабільності

Таблиця 1

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|---|------------------------|-------------------------------------|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності | 1.1. | Фактичний запас платоспроможності | 1.1.1. | Загальна сума активів страховика |
| 2 | | | | 1.1.2. | Сума нематеріальних активів |
| 3 | | | | 1.1.3. | Загальна сума зобов'язань |
| 4 | | 1.2. | Нормативний запас платоспроможності | 1.2.1. | Сума страхових премій |
| 5 | | | | 1.2.2. | Сума страхових виплат |
| 6 | | | | 1.2.3. | Сума страхових премій, належних перестраховикам |
| 7 | | | | 1.2.4. | Сума виплат, компенсованих перестраховиками |
| 8 | | | | 1.2.5. | Величина резерву довгострокових зобов'язань |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|--|------------------------|-------------------------------------|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 9 | Наявність гарантійного фонду | 2.1. | Розмір додаткового капіталу | | |
| 10 | | 2.2. | Розмір резервного капіталу | | |
| 11 | | 2.3. | Сума нерозподіленого прибутку | | |
| 12 | Норматив платоспроможності та достатності капіталу | 3.1. | Загальна сума зобов'язань | 3.1.1. | Страхові резерви, в розрізі кожного виду резервів |
| 13 | | | | 3.1.2. | Сума інших догострових зобов'язань |
| 14 | | | | 3.1.3. | Сума поточних зобов'язань |
| 15 | | 3.2. | Нормативний запас платоспроможності | 3.2.1. | Сума страхових премій |
| 16 | | | | 3.2.2. | Сума страхових виплат |
| 17 | | | | 3.2.3. | Сума страхових премій, належних перестраховикам |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|-------------------|------------------------|---|--|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 18 | | | | 3.2.4. | Сума виплат, компенсованих перестраховиками |
| 19 | | | | 3.2.5. | Величина резерву довгостроково-вих зобов'язань |
| 20 | | 3.3. | Відстрочені аквізиційні витрати | 3.3.1. | 25 відсотків резерву незароблених премій |
| 21 | | | | 3.3.2. | Сім відсотків резерву нетто-премій |
| 22 | | 3.4. | Величина прийнятних активів, які приймаються в покриття нормативу платоспроможності та достатності капіталу | 3.4.1. | Величина кожного активу включеного до суми прийнятних активів |
| 23 | | 3.5. | | Рівень перевищення (або профіциту/дефіциту) величини прийнятних активів, які приймаються в покриття нормативу над нормативним обсягом активів. | |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|---|------------------------|--|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 24 | Норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі | 4.1. | Величина прийятних активів які приймаються в покриття нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі | 4.1.1. | Величина кожного активу включеного до суми прийятних активів |
| 25 | | 4.2. | Розмір істотної участі в страховику | | |
| 26 | | 4.3. | Рівень перевищення (або профіциту/дефіциту) величини прийятних активів, які приймаються в покриття нормативу над нормативним обсягом активів | | |
| 27 | Норматив ризиковості операцій | 5.1. | Величина сформованих страхових резервів | 5.1.1. | Величина резерву незароблених премій або резерву довгострокових зобов'язань (математичні резерви) |
| 28 | | | | 5.1.2. | Величина резерву належних виплат страхових сум або резерву заявлених, але не виплачених збитків |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|-------------------|------------------------|---|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 29 | | | | 5.1.3. | Величина інших страхових резервів |
| 30 | | 5.2. | Відстрочені аквізиційні витрати | 5.2.1. | 20 відсотків резерву незароблених премій |
| 31 | | | | 5.2.2. | П'ять відсотків резерву нетто-премій |
| 32 | | 5.3. | Величина прийнятних активів, які приймаються в покриття нормативу ризиковості операцій та відповідають вимогам диверсифікації | 5.3.1. | Величина кожного активу включеного до суми прийнятних активів |
| 33 | | 5.4. | Рівень перевищення (або профіциту/ дефіциту) величини прийнятних активів, які приймаються в покриття нормативу ризиковості над нормативним обсягом активів. | | |
| 34 | | 6.1. | | 6.1.1 | Величина резерву незароблених |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | | |
|-------|-------------------------|------------------------|---|-----------------|---|--|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | Норматив якості активів | | Величина сформованих страхових резервів | | премій або резерву довгострокових зобов'язань (математичні резерви) | |
| 35 | | | | 6.1.2. | Величина резерву належних виплат страхових сум або резерву заявлених, але не виплачених збитків | |
| 36 | | | | 6.1.3. | Величина інших страхових резервів | |
| 37 | | | | 6.2. | 6.2.1. | 40 відсотків страхових резервів (за винятком резерву належних виплат) |
| 38 | | | | | 6.2.2. | 20 відсотків/40 відсотків/60 відсотків страхових резервів (за винятком резерву |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|-------------------|------------------------|---|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | заявлених, але не виплачених збитків) |
| 39 | | | | 6.2.3. | Рівень вхідного перестрашування |
| 40 | | | | 6.2.4. | Величина кожного активу, включеного до суми низькоризикових активів |
| 41 | | 6.3. | Сума низькоризикових активів | 6.3.1. | Величина кожного активу, включеного до суми низькоризикових активів |
| 42 | | 6.4. | Рівень перевищення (або профіциту/дефіциту) величини низькоризикових активів, які приймаються в покриття нормативу якості активів, над нормативним обсягом активів. | | |

III. Аналіз виконання ключових та розрахункових показників

Таблиця 2

| № з/п | Показники | Значення показника на момент порушення | Місяць | | Відхилення | | Виконання Плану |
|-------|-----------|--|--------|------|--------------------|-------------------|-----------------|
| | | | план | факт | абсолютне значення | відносне значення | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |

IV. Аналіз виконання заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності страховика

Таблиця 3

| № з/п | Заплановані заходи | Виконання заходу |
|-------|--------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |

Додаток 3
до Положення про застосування
Національним банком України заходів впливу
у сфері державного регулювання діяльності на ринках
небанківських фінансових послуг
(пункт 76 розділу IX)

II. Ключові/розрахункові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності

Таблиця 1

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|------------------------------------|------------------------|--|-----------------|---------------------|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив фінансової стійкості (К1) | 1.1. | Капітал | | |
| 2 | | 1.2. | Загальна сума зобов'язань кредитної спілки | | |
| 3 | Норматив достатності капіталу (К2) | 2.1. | Загальна сума активів кредитної спілки | | |
| 4 | | 2.2. | Основний капітал в значенні Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі- Положення № 1840) | | |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------|---|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5 | Буфер запасу капіталу | 3.1. | Буфер запасу (Б1) | 3.1.1. | Загальна сума активів кредитної спілки |
| 6 | | | | 3.1.2. | Кількість АТО в яких знаходяться відокремлені підрозділи, крім адміністративно-територіальної одинці, в якій знаходиться кредитна спілка згідно з її місцезнаходженням як юридичної особи |
| 7 | | 3.2. | Буфер запасу (Б2) | 3.2.1. | Загальна сума активів кредитної спілки |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|--|------------------------|---|-----------------|--|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 8 | | | | 3.2.2. | Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки |
| 9 | Норматив кредитного ризику (К3) | 4.1. | Сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб | | |
| 10 | | 4.2. | Капітал | | |
| 11 | Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) | 5.1. | Сума залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками | | |
| 12 | | 5.2. | Основний капітал у значенні Положення № 1840 | | |
| 13 | Норматив запасу | 6.1. | Прийнятні активи | 6.1.1. | Величина кожного активу, включеного |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|----------------------------|------------------------|--------------------------------------|-----------------|--|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | ліквідності (К5) | | | | до суми прийнятних активів |
| 14 | | 6.2. | Розрахунковий запас ліквідності | 6.2.1. | Сума залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки |
| 15 | | | | 6.2.2. | Сума залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки |
| 16 | Якість кредитного портфеля | 7.1. | Загальний обсягу кредитного портфеля | | |
| 17 | | 7.2. | Прострочені кредити | | |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|--|------------------------|---|-----------------|---------------------|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 18 | Співвідношення операційних витрат до загальної суми фактично отриманих доходів, зменшених на процентні витрати | 8.1. | Загальна сума операційних витрат | | |
| 19 | | 8.2. | Загальна сума отриманих доходів | | |
| 20 | | 8.3. | Загальна сума витрат, пов'язаних із залученням коштів | | |
| 21 | Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки | 9.1. | Загальна сума зобов'язань кредитної спілки | | |
| 22 | | 9.2. | Сума зобов'язань перед одним членом кредитної спілки | | |

| № з/п | Ключові показники | Розрахункові показники | | | |
|-------|---|------------------------|--|-----------------|--|
| | | Номер показника | Базові показники | Номер показника | Додаткові показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 23 | Обмеження загальної суми залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів ОКС, грошових коштів інших установ та організацій | 10.1. | Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій | | |
| 24 | | 10.2. | Загальна сума зобов'язань кредитної спілки | | |
| 25 | | 10.3. | Капітал | | |
| 26 | Обмеження частки непродуктивних активів | 11.1. | Загальна сума непродуктивних активів | 11.1.1. | Величина кожного активу, включеного до суми прийнятних активів |
| 27 | | 11.2. | Основний капітал в значенні Положення №1840 | | |

III. Аналіз виконання ключових та розрахункових показників

Таблиця 2

| № з/п | Показники | Значення показника на момент порушення | Місяць | | Відхилення | | Виконання Плану |
|-------|-----------|--|--------|------|--------------------|-------------------|-----------------|
| | | | план | факт | абсолютне значення | відносне значення | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

IV. Аналіз виконання заходів щодо виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки

Таблиця 3

| № з/п | Заплановані заходи | Виконання заходу |
|-------|--------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |

V. Ключові показники, яких планується досягти під час виконання плану відновлення фінансової стабільності кредитної спілки

Таблиця 4

| № з/п | Показники | Значення показника на момент порушення | Значення показника, яке планується досягти під час виконання Плану | Строки, в які планується досягти запланованого значення показника | Обґрунтування строків |
|-------|-----------|--|--|---|-----------------------|
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|

Директор Департаменту
методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

Ольга ШУМИК