## НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

## РОЗПОРЯДЖЕННЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **16.02.2017** | **м. Київ** | **N 290** |

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції України**   
**21 липня 2017 р. за N 893/30761**

## Про затвердження уніфікованих форм актів, складених за результатами проведення планових (позапланових) заходів державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктами господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до статті 5 Закону України "Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності", пункту 3 частини першої статті 20, пунктів 1, 9 частини першої статті 28 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", частини сьомої статті 19 Закону України "Про ліцензування видів господарської діяльності" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

**ПОСТАНОВИЛА:**

1. Затвердити такі, що додаються:

1) уніфіковану форму Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються;

2) уніфіковану форму Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (недержавним пенсійним фондом) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг;

3) уніфіковану форму Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (страховим (перестраховим) брокером) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг.

2. Департаменту консолідованого нагляду та методології на ринках фінансових послуг подати це розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Організаційно-розпорядчому департаменту забезпечити оприлюднення уніфікованих форм актів, зазначених у пункті 1 цього розпорядження, протягом п'яти робочих днів з дня їх затвердження.

4. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д. А.

|  |  |
| --- | --- |
| **Голова Комісії** | **І. Пашко** |

|  |
| --- |
| Протокол засідання Комісії від 16 лютого 2017 р. N 20 |

|  |
| --- |
| ЗАТВЕРДЖЕНО Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 16 лютого 2017 року N 290 |

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**  
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. (044) 234-02-24, факс (044) 235-77-51, код за ЄДРПОУ 38062828

### АКТ, складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються

|  |
| --- |
| Дата                                          N  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування суб'єкта господарювання (відокремленого підрозділу))  Код згідно з ЄДРПОУ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (місцезнаходження суб'єкта господарювання, номер телефону, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ адреса електронної пошти) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

### I. Загальна інформація про проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Розпорядчий документ, на виконання якого проводиться захід державного нагляду (контролю) | Тип заходу державного нагляду (контролю) |
| Наказ від N  Посвідчення (направлення) від              N | плановий    позаплановий |

### II. Строк проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Початок | | | | | Завершення | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | |
| число | місяць | рік | години | хвилини | число | місяць | рік | години | хвилини |

### III. Особи, які беруть участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю)

|  |
| --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Керівник суб'єкта господарювання (або уповноважена ним особа)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Інші особи:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові) |

### IV. Дані про останній проведений захід державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Плановий | Позаплановий |
| не проводився | не проводився |
| проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;    видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;          не виконано | проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;     видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;         не виконано |

### V. Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) суб'єктів господарювання

|  |
| --- |
| Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) суб'єктів господарювання:  ломбардів (додаток 1);  фінансових компаній (додаток 2);  фінансових установ - юридичних осіб публічного права (додаток 3);  кредитних спілок (додаток 4);  страховиків (додаток 5);  фінансових установ, які надають фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю (додаток 6);  юридичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами (додаток 7);  адміністраторів недержавних пенсійних фондів (додаток 8).  **Примітка**. Додатки 1 - 8 до цього акта застосовуються під час проведення заходів державного нагляду (контролю) відповідно адміністраторів недержавних пенсійних фондів, кредитних спілок, ломбардів, страховиків, фінансових установ, які надають фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, фінансових компаній, фінансових установ - юридичних осіб публічного права, юридичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами. |

### VI. Опис виявлених порушень

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N з/п | Найменування нормативно-правового акта, вимоги якого порушено, із зазначенням статті (частини, пункту, абзацу тощо) | Детальний опис виявленого порушення |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### VII. Перелік питань щодо здійснення контролю за діями (бездіяльністю) посадових осіб органу державного нагляду (контролю)\*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Питання, що підлягають контролю | Відповіді на питання | | | Закон України "Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності" |
| так | ні | дотримання вимог законодавства не є обов'язковим для посадових осіб |
| 1. Про проведення планового заходу державного нагляду (контролю) суб'єкта господарювання письмово попереджено не пізніш як за 10 календарних днів до його початку |  |  |  | Частина четверта статті 5 |
| 2. Посвідчення (направлення) на проведення заходу державного нагляду (контролю) та службове посвідчення, що посвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю), пред'явлено |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзац четвертий статті 10 |
| 3. Копію направлення на проведення заходу державного нагляду (контролю) надано |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзаци четвертий, сьомий статті 10 |
| 4. Перед початком проведення заходу державного нагляду (контролю) посадовими особами органу державного нагляду (контролю) внесено запис про проведення такого заходу до відповідного журналу суб'єкта господарювання (у разі його наявності) |  |  |  | Частина дванадцята статті 4 |
| 5. Під час позапланового заходу державного нагляду (контролю) з'ясовувалися лише ті питання, які стали підставою для його проведення і зазначені у направленні (посвідченні) на проведення такого заходу |  |  |  | Частина перша статті 6 |

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* Ця частина акта заповнюється виключно керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою. |

### VIII. Пояснення, зауваження або заперечення щодо проведеного заходу державного нагляду (контролю) та цього акта

|  |  |
| --- | --- |
| N з/п | Пояснення, зауваження або заперечення |
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Керівник суб'єкта господарювання або уповноважена ним особа | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Інші особи, які брали участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Примірник цього акта на сторінках отримано | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Відмітка про відмову від підписання керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою, іншими особами цього акта  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Пояснення до позначень, використаних у цьому акті**  1 Так - так, виконано, дотримано, відповідає, присутнє.  2 Ні - ні, не виконано, не дотримано, не відповідає, відсутнє.  3 НВ - не вимагається від суб'єкта господарювання, що перевіряється / осіб, що здійснюють перевірку.  4 НП- не перевірялося на цьому суб'єкті господарювання. | | |

### IX. Перелік нормативно-правових актів та нормативних документів, відповідно до яких складено перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Нормативно-правовий акт або нормативний документ | | Дата і номер державної реєстрації нормативно-правового акта у Мін'юсті | Скорочення, що використовуються в цьому акті |
| найменування | дата і номер |
| **I** | **Загальне законодавство** | | | |
| 1 | Кодекс | | | |
| 1.1 | Цивільний кодекс України | від 16 січня 2003 року 435-IV |  | ЦКУ |
| 2 | Закони України | | | |
| 2.1 | Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг | від 12 липня 2001 року N 2664-III |  | Закон про фінпослуги |
| 2.2 | Про захист прав споживачів | від 12 травня 1991 року N 1023-XII |  | Закон про споживачів |
| 2.3 | Про господарські товариства | від 19 вересня 1991 року N 1576-XII |  | Закон про господарські товариства |
| 2.4 | Про акціонерні товариства | від 17 вересня 2008 року N 514-VI |  | Закон про акціонерні товариства |
| 2.5 | Про захист економічної конкуренції | від 11 січня 2001 року N 2210-III |  | Закон про захист конкуренції |
| 2.6 | Про оборону України | від 06 грудня 1991 року N 1932-XII |  | Закон про оборону |
| 3 | Постанови Правління Національного банку України | | | |
| 3.1 | Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні | від 15 грудня 2004 року N 637 | 13 січня 2005 року за N 40/10320 | Постанова НБУ N 637 |
| 3.2 | Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою | від 06 червня 2013 року N 210 | 02 липня 2013 року за N 1109/23641 | Постанова НБУ N 210 |
| 4 | Постанова Кабінету Міністрів України | | | |
| 4.1 | Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) | від 07 грудня 2016 року N 913 |  | Ліцензійні умови N 913 |
| 5 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 5.1 | Положення про Державний реєстр фінансових установ | від 28 серпня 2003 року N 41 | 11 вересня 2003 року за N 797/8118 | Положення N 41 |
| 5.2 | Професійні вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ | від 13 липня 2004 року N 1590 | 02 серпня 2004 року за N 955/9554 | Професійні вимоги N 1590 |
| 5.3 | Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ | від 19 квітня 2016 року N 825 | 16 травня 2016 року за N 722/28852 | Положення N 825 |
| 5.4 | Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг | від 08 липня 2004 року N 1515 | 27 липня 2004 року за N 933/9532 | Положення N 1515 |
| **II** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) ломбардів** | | | |
| 1 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 1.1 | Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | від 04 листопада 2004 року N 2740 | 23 листопада 2004 року за N 1482/10081 | Порядок N 2740 |
| 1.2 | Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами | від 26 квітня 2005 року N 3981 | 24 травня 2005 року за N 565/10845 | Положення N 3981 |
| **III** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових компаній** | | | |
| 1 | Закон України | | | |
| 1.1 | Про споживче кредитування | від 15 листопада 2016 року N 1734-VIII |  | Закон про споживче кредитування |
| 2 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 2.1 | Порядок надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу | від 27 січня 2004 року N 27 | 06 квітня 2004 року за N 431/9030 | Порядок N 27 |
| **IV** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових установ - юридичних осіб публічного права** | | | |
| 1 | Закон України | | | |
| 1.1 | Про споживче кредитування | від 15 листопада 2016 року N 1734-VIII |  | Закон про споживче кредитування |
| 2 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 2.1 | Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ | від 28 вересня 2006 року N 6261 | 21 листопада 2006 року за N 1221/13095 | Положення N 6261 |
| 2.2 | Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | від 19 лютого 2007 року N 6832 | 16 березня 2007 року за N 234/13501 | Порядок N 6832 |
| **V** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) кредитних спілок** | | | |
| 1 | Закони України | | | |
| 1.1 | Про кредитні спілки | від 20 грудня 2001 року N 2908-III |  | Закон про спілки |
| 1.2 | Про споживче кредитування | від 15 листопада 2016 року N 1734-VIII |  | Закон про споживче кредитування |
| 2 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 2.1 | Перелік внутрішніх положень та процедур кредитної спілки | від 11 листопада 2003 року N 116 | 25 листопада 2003 року за N 1078/8399 | Перелік N 116 |
| 2.2 | Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | від 25 грудня 2003 року N 177 | 19 січня 2004 року за N 69/8668 | Порядок N 177 |
| 2.3 | Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок | від 16 січня 2004 року N 7 | 03 лютого 2004 року за N 148/8747 | Положення N 7 |
| 2.4 | Вимоги до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг | від 03 червня 2005 року N 4122 | 04 липня 2005 року за N 707/10987 | Вимоги N 4122 |
| 2.5 | Щодо визначення мети залучення кредитними спілками на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій | від 02 серпня 2005 року N 4404 | 22 серпня 2005 року за N 916/11196 | Розпорядження N 4404 |
| 2.6 | Правила здійснення депозитних операцій кредитних спілок | від 30 грудня 2011 року N 821 | 10 лютого 2012 року за N 211/20524 | Розпорядження N 821 |
| **VI** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) страховиків** | | | |
| 1 | Закон України | | | |
| 1.1 | Про страхування | від 07 березня 1996 року N 85/96-ВР |  | Закон про страхування |
| 2 | Постанови Кабінету Міністрів України | | | |
| 2.1 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї | від 29 березня 2002 року N 402 |  | Порядок N 402 |
| 2.2 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів | від 01 червня 2002 року N 733 |  | Порядок N 733 |
| 2.3 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування відповідальності власників собак за шкоду, яка може бути заподіяна третім особам | від 09 липня 2002 року N 944 |  | Порядок N 944 |
| 2.4 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів | від 19 серпня 2002 року N 1219 |  | Порядок N 1219 |
| 2.5 | Порядок і правила проведення обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації | від 12 жовтня 2002 року N 1535 |  | Порядок N 1535 |
| 2.6 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру | від 16 листопада 2002 року N 1788 |  | Порядок N 1788 |
| 2.7 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків | від 23 квітня 2003 року N 590 |  | Порядок N 590 |
| 2.8 | Порядок та правила проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду | від 23 червня 2003 року N 953 |  | Порядок N 953 |
| 2.9 | Про затвердження Порядку розрахунку резервів незароблених премій, що проводиться за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів | від 23 липня 2008 року N 671 |  | Порядок N 671 |
| 2.10 | Порядок і правила обов'язкового страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском і експлуатацією її у космічному просторі | від 10 листопада 2010 року N 1033 |  | Порядок N 1033 |
| 2.11 | Порядок і правила обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | від 06 квітня 2011 року N 358 |  | Порядок N 358 |
| 2.12 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою | від 13 листопада 2013 року N 981 |  | Порядок N 981 |
| 2.13 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ" | від 13 листопада 2013 року N 979 |  | Порядок N 979 |
| 2.14 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ | від 13 листопада 2013 року N 980 |  | Порядок N 980 |
| 2.15 | Порядок і правила проведення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса | від 19 серпня 2015 року N 624 |  | Порядок N 624 |
| 3 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 3.1 | Порядок і правила формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду | від 13 листопада 2003 року N 123 | 02 грудня 2003 року за N 1107/8428 | Положення N 123 |
| 3.2 | Методика формування резервів із страхування життя | від 27 січня 2004 року N 24 | 16 лютого 2004 року за N 198/8797 | Методика N 24 |
| 3.3 | Порядок складання звітних даних страховиків | від 03 лютого 2004 року N 39 | 23 квітня 2004 року за N 517/9116 | Порядок N 39 |
| 3.4 | Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя | від 17 грудня 2004 року N 3104 | 10 січня 2005 року за N 19/10299 | Методика N 3104 |
| 3.5 | Положення про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя | від 28 грудня 2004 року N 3197 | 09 лютого 2005 року за N 194/10474 | Положення N 3197 |
| 3.6 | Про затвердження Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування | від 09 липня 2010 року N 565 | 16 листопада 2010 року за N 1119/18414 | Розпорядження N 565 |
| 3.7 | Вимоги до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика | від 04 лютого 2014 року N 295 | 03 березня 2014 року за N 344/25121 | Вимоги N 295 |
| 3.8 | Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України | від 23 лютого 2016 року N 396 | 21 березня 2016 року за N 417/28547 | Положення N 396 |
| **VII** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових установ, які надають фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю** | | | |
| 1 | Закон України | | | |
| 1.1 | Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю | від 19 червня 2003 року N 978-IV |  | Закон N 978-IV |
| 2 | Постанова Кабінету Міністрів України | | | |
| 2.1 | Типовий договір про участь у фонді фінансування будівництва | від 20 березня 2013 року N 227 |  | Типовий договір N 227 |
| **VIII** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) юридичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами** | | | |
| 1 | Закон України | | | |
| 1.1 | Про фінансовий лізинг | від 16 грудня 1997 року N 723 |  | Закон про фінлізинг |
| 2 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 2.1 | Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами | від 22 січня 2004 року N 21 | 16 квітня 2004 року за N 492/9091 | Положення N 21 |
| **IX** | **Спеціальне законодавство щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) адміністраторів недержавних пенсійних фондів** | | | |
| 1 | Закони України | | | |
| 1.1 | Про недержавне пенсійне забезпечення | від 09 липня 2003 року N 1057-IV |  | Закон про НПЗ |
| 2 | Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг) | | | |
| 2.1 | Кваліфікаційні вимоги до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів | від 27 листопада 2003 року N 137 | 16 грудня 2003 року за N 1164/8485 | Кваліфікаційні вимоги N 137 |
| 2.2 | Порядок подання адміністратором недержавного пенсійного фонду інформації Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду | від 25 грудня 2003 року N 178 | 16 січня 2004 року за N 57/8656 | Порядок N 178 |
| 2.3 | Порядок подання рекламних матеріалів щодо послуг з недержавного пенсійного забезпечення до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг | від 29 грудня 2003 року N 187 | 15 січня 2004 року за N 49/8648 | Порядок N 187 |
| 2.4 | Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення | від 27 жовтня 2011 року N 674 | 13 січня 2012 року за N 41/20354 | Положення N 674 |
| 2.5 | Вимоги до технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду | від 22 червня 2004 року N 1101 | 08 липня 2004 року за N 855/9454 | Вимоги N 1101 |
| 2.6 | Вимоги до формату передачі даних системи персоніфікованого обліку учасників недержавних пенсійних фондів | від 18 січня 2007 року N 6662 | 21 лютого 2007 року за N 158/13425 | Вимоги N 6662 |
| 2.7 | Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення | від 04 грудня 2012 року N 2541 | 07 лютого 2013 року за N 226/22758 | Положення N 2541 |
| 2.8 | Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду | від 03 грудня 2013 року N 4400 | 04 лютого 2014 року за N 218/24995 | Положення N 4400 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заступник директора департаменту** **консолідованого нагляду та методології** **на ринках фінансових послуг - начальник**  **відділу нормативно-правового**  **регулювання діяльності з**  **надання фінансових послуг** | **В. Жигінас** |

|  |
| --- |
| Додаток 1 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) ломбардів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Ломбард виконує нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: підпункт 2.1.5 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981, яким визначено, що установчі документи ломбарду повинні відповідати вимогам Закону про господарські товариства, підпункту 1 пункту 1 розділу IV Положення N 41 та містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які надає ломбард | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про господарські товариства; пункт 36 Ліцензійних умов N 913; підпункт 2.1.5 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981; підпункт 1 пункту 1 розділу IV Положення N 41 |
| 2 | Ломбард зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Ломбард повідомив Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення N 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Положення N 3981 |
| 5 | Ломбард виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Ломбард використовує внутрішні правила, які не суперечать Положенню N 3981, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ II Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Положення N 3981 |
| 7 | Ломбард включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 8 | Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056 1 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення N 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; статті 11, 18 Закону про споживачів; стаття 1056 1 ЦКУ; абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; пункт 3.3 розділу 2 Положення N 3981 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 9 | Статутний (складений/пайовий) капітал ломбарду сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені частиною другою статті 9 Закону про фінпослуги, Законом про господарські товариства | В |  |  |  |  | Частина друга статті 9 Закону про фінпослуги; Закон про господарські товариства; абзац перший пункту 30 Ліцензійних умов N 913 |
| 10 | У разі зменшення статутного (складеного/пайового) капіталу ломбард дотримується вимог в частині відповідності зменшеного розміру статутного (складеного/пайового) капіталу мінімальному розміру статутного (складеного/пайового) капіталу на дату державної реєстрації відповідних змін до статуту ломбарду | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 31 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу ломбарду відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 12 | Ломбард виконує вимоги нормативно-правових актів, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: абзацу першого підпункту 2.1.6 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981, яким визначено, що у повному найменуванні ломбарду має міститись слово "ломбард" | В |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; абзац перший підпункту 2.1.6 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 |
| 13 | Ломбард виконує вимоги нормативно-правових актів, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: абзацу другого підпункту 2.1.6 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981, яким встановлено заборону використовувати найменування, тотожні існуючим найменуванням ломбардів, як повні, так і скорочені, та торгові марки інших ломбардів, зареєстровані в установленому законодавством порядку, за відсутності на це законних підстав, а також похідні від найменувань торгових марок, якщо таке використання вводить в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб | В |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; абзац другий підпункту 2.1.6 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 |
| 14 | Ломбард на будь-яку дату дотримується обов'язкового нормативу достатності капіталу, установленого підпунктом 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 34 Ліцензійних умов N 913; підпункт 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 |
| 15 | Ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 та підпунктом 2.1.7 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 | В, С |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515; підпункт 2.1.7 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 |
| 16 | Ломбард дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера ломбарду відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 18 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу ломбарду, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у ломбарді, є бездоганною | В, С |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 19 | Ломбард виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов N 913, яким визначено, що над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону про захист конкуренції, резидентами держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону про оборону, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України | В, С |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; стаття 1 Закону про оборону; пункт 40 Ліцензійних умов N 913 |
| 20 | Ломбард дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Ломбард має окреме нежитлове приміщення (на правах власності або користування), призначене для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду, і спеціальне місце зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 96 Ліцензійних умов N 913; підпункт 3 пункту 1 розділу VIII Положення N 41 |
| 22 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 23 | Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення N 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Дані облікової та реєструючої систем ломбарду на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського обліку ломбарду | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 26 Ліцензійних умов N 913; розділ 4 Положення N 3981 |
| 24 | Ломбард має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 2740, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 2740 |
| 25 | Ломбард забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913;  Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 26 | Ломбард виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію і звітність у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Ломбард надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Ломбард розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Ломбард має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену частиною четвертою статті 12 1 Закону про фінпослуги та розділом II Положення N 825 | В, С |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац шістнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ II Положення N 825 |
| 30 | Ломбард затвердив режим робочого часу (зокрема для своїх відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, розмістив зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С |  |  |  |  | Абзац сімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 31 | Ломбард здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги; абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 32 | Ломбард виконує вимоги нормативно-правових актів, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме: пункту 2.3 розділу 2 Положення N 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 2.3 розділу 2 Положення N 3981 |
| 33 | Ломбард на будь-яку дату дотримується вимог щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів, установлених підпунктом 2.1.10 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 34 Ліцензійних умов N 913; підпункт 2.1.10 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 3981 |
| 34 | Ломбард відповідно до статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 2740 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 2740 |
| 35 | Ломбард розмістив внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Ломбард використовує у внутрішніх правилах поняття, які відповідають поняттям, визначеним законодавством. У разі застосування понять, не визначених законодавством, ломбард надав у внутрішніх правилах їх визначення | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 37 | Ломбард виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ та статтею 6 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 38 | Ломбард веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 39 | Ломбард виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення інформацію у строки, установлені пунктом 2 розділу XIV, пунктом 1 розділу XVIII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 2 розділу XIV, пункт 1 розділу XVIII Положення N 41 |
| 40 | Ломбард дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 41 | Ломбард уніс інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVII Положення N 41 |

**Примітка**. Ступені ризику ломбардів:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 41;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 8, 10, 11, 14 - 19, 21 - 41;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 8, 10, 11, 14, 16 - 17, 21 - 27, 31 - 41.

|  |
| --- |
| Додаток 2 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових компаній

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єктів господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Фінансова компанія зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Фінансова компанія повідомила Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Фінансова компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; статті 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Фінансова компанія виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Фінансова компанія використовує внутрішні правила, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг,а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів, розділами II, III Закону про споживче кредитування | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ II Закону про споживачів; розділи II, III Закону про споживче кредитування; абзац восьмийпункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Фінансова компанія включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Фінансова компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056 1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; стаття 18 Закону про споживачів; розділ II Закону про споживче кредитування; стаття 1056 1 ЦКУ; абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 8 | Статутний (складений/пайовий) капітал фінансової компанії сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені частиною другою статті 9 Закону про фінпослуги, Законом про господарські товариства, Законом про акціонерні товариства | В |  |  |  |  | Частина друга статті 9 Закону про фінпослуги; Закон про господарські товариства; Закон про акціонерні товариства; абзац перший пункту 30 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | У разі зменшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансова компанія дотримується вимог в частині відповідності зменшеного розміру статутного (складеного/пайового) капіталу мінімальному розміру статутного (складеного/пайового) капіталу на дату державної реєстрації відповідних змін до статуту фінансової компанії | В |  |  |  |  | Пункт 31 Ліцензійних умов N 913 |
| 10 | Формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової компанії відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В |  |  |  |  | Пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Фінансова компанія на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримує розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому пунктом 1 розділу IX Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 33 Ліцензійних умов N 913; пункт 1 розділу IX Положення N 41 |
| 12 | Фінансова компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 13 | Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 14 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера фінансової компанії відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 15 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової компанії, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у фінансовій компанії, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 16 | Фінансова компанія виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов N 913, яким визначено, що над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону про захист конкуренції, резидентами держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону про оборону, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; стаття 1 Закону про оборону; пункт 40 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Фінансова компанія дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінансові послуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 18 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 19 | Фінансова компанія має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 27, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 20 | Фінансова компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 21 | Фінансова компанія виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію і звітність у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 22 | Фінансова компанія надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 23 | Фінансова компанія розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 24 | Фінансова компанія має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену частиною четвертою статті 12 1 Закону про фінпослуги та розділом II Положення N 825 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац шістнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ II Положення N 825 |
| 25 | Фінансова компанія затвердила режим робочого часу (зокрема для своїх відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви і розмістила зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 26 | Фінансова компанія забезпечила відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з клієнтами фінансової компанії за місцезнаходженням фінансової компанії та її відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац вісімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Фінансова компанія дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Фінансова компанія забезпечила присутність керівника або уповноваженої особи фінансової компанії під час проведення органом ліцензування у встановленому законом порядку перевірки додержання ліцензіатом вимог Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Фінансова компанія здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги; абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Фінансова компанія відповідно до статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 27 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 31 | Фінансова компанія розмістила внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 32 | Фінансова компанія використовує у внутрішніх правилах поняття, які відповідають поняттям, визначеним законодавством. У разі застосування понять, не визначених законодавством, фінансова компанія надала у внутрішніх правилах їх визначення | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 33 | Фінансова компанія виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ та статтею 6 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Фінансова компанія веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Фінансова компанія виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення інформацію у строки, установлені пунктом 1 розділу XVIII, пунктом 2 розділу XIV Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 1 розділу XVIII, пункт 2 розділу XIV Положення N 41 |
| 36 | Фінансова компанія внесла інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVII Положення N 41 |
| **III. Спеціальні питання щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових компаній, які надають фінансові послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах** | | | | | | | |
| 37 | Фінансова компанія виконує вимоги пункту 90 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа та постачальник товару не можуть бути особами, пов'язаними відносинами контролю, в значенні терміна, наведеного в Законі про захист конкуренції | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; пункт 90 Ліцензійних умов N 913 |
| 38 | Фінансова компанія до укладення з учасником групи договору про адміністрування ознайомила його з внутрішніми правилами надання фінансових послуг, умовами договору про адміністрування та надала учаснику групи інформацію, визначену статтею 12 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; пункт 91 Ліцензійних умов N 913 |
| 39 | Внутрішні правила надання фінансових послуг містять усі положення, визначені пунктом 92 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 92 Ліцензійних умов N 913 |
| 40 | Фінансова компанія надає послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги та статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; статті 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів; пункт 93 Ліцензійних умов N 913 |
| 41 | Фінансовою компанією складаються довідки про ознайомлення учасника групи з внутрішніми правилами надання фінансових послуг, які додаються до договорів про адміністрування, містять підписи учасників групи та дати їх складення | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 93 Ліцензійних умов N 913 |
| 42 | Фінансова компанія здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійного зберігання та цільового використання об'єднаних грошових коштів учасників групи | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 94 Ліцензійних умов N 913 |
| 43 | У разі розміщення фінансовою компанією тимчасово вільних грошових коштів учасників групи на депозитних рахунках у банках такі кошти розміщуються окремо від власних коштів фінансової компанії | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 94 Ліцензійних умов N 913 |
| 44 | Фінансова компанія використовує періодичні платежі учасників групи виключно для цілей, установлених пунктом 94 Ліцензійних умов | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 94 Ліцензійних умов N 913 |
| 45 | Фінансова компанія не привласнює сплачені учасником групи періодичні платежі, а також не надає їх учаснику групи у вільне розпорядження, за винятком випадків повернення періодичних платежів внаслідок розірвання договору про адміністрування | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 94 Ліцензійних умов N 913 |

**Примітки:**

1. Ступені ризику фінансових компаній, які надають фінансові послуги інші, ніж адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 36;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 11 - 36;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 11 - 36.

2. Ступені ризику фінансових компаній, які надають фінансову послугу з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 45;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 11 - 45;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 11 - 45.

|  |
| --- |
| Додаток 3 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових установ - юридичних осіб публічного права

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Фінансова установа - юридична особа публічного права (далі - фінансова установа) зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Фінансова установа повідомила Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Фінансова установа дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; статті 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Фінансова установа виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Фінансова установа використовуєвнутрішні правила, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів, розділами II, III Закону про споживче кредитування | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ II Закону про споживачів; розділи II, III Закону про споживче кредитування; абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Фінансова установа надаєфінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статті 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056 1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою. Якщо відповідно до вимог законодавства додатком до внутрішніх правил надання фінансових послуг є типовий договір, договори з надання фінансових послуг, що укладаються фінансовою установою, повинні відповідати такому типовому договору | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; стаття 18 Закону про споживачів; розділ II Закону про споживче кредитування; стаття 1056 1 ЦКУ; абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Фінансова установа включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 8 | Фінансова установа веде журнал обліку укладених і виконаних договорів у хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) з обов'язковим зазначенням інформації, установленої пунктом 70 Ліцензійних умов N 913 | В |  |  |  |  | Пункт 70 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | У картках обліку виконання договорів зазначено інформацію, установлену пунктом 71 Ліцензійних умов N 913 | В |  |  |  |  | Пункт 71 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 10 | Фінансова установа здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги, абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Фінансова установа дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Положенням N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 12 | Фінансова установа розміщуєвнутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 13 | Фінансова установа внесла інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVII Положення N 41 |
| 14 | Фінансова установа відповіднодо статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 6832 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; Порядок N 6832; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Фінансова установа підтверджує у строки, передбачені Порядком N 6832, достовірність і повноту річної фінансової звітності та річних звітних даних висновком аудитора (аудиторської фірми), інформація про якого (яку) внесена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац тринадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 6832 |
| 16 | Фінансова установа надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Фінансова установа розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 18 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера фінансової установи відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 19 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у фінансовій установі, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 20 | Фінансова установа дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Фінансова установа веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 22 | Фінансова установа має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Положенням N 41, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Дані облікової та реєструючої систем фінансової установи на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського обліку | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 26 Ліцензійних умов N 913, Положення N 41 |
| 23 | Фінансова установа має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити облік та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Підпункт 4 пункту 1 розділу IV Положення N 41; пункт 27 Ліцензійних умов N 913 |
| 24 | Фінансова установа має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 6832, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 25 | Фінансова установа має у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац перший пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 26 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Фінансова установа забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 28 | Формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи відбувається виключно у грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 9 Закону про фінпослуги; пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Фінансова установа на будь-яку дату дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержується інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених Положенням N 6261, а також вимог Закону про господарські товариства, Закону про акціонерні товариства щодо формування резервного капіталу | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про господарські товариства; Закон про акціонерні товариства; пункт 34 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Фінансова установа дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 31 | Фінансова установа дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 32 | Фінансова установа забезпечує виконання статті 18 Закону про фінпослуги, а також обов'язково письмово повідомляє власників істотної участі у фінансовій установі про необхідність письмового погодження Нацкомфінпослуг набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі відповідно до вимог статті 9 зазначеного Закону | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 9, 18 Закону про фінпослуги; пункт 39 Ліцензійних умов N 913 |
| 33 | Фінансова установа виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 41 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Фінансова установа формує капітал, резерви, фонди та визначає порядок покриття збитків відповідно до вимог статті 9 Закону про фінпослуги, Закону про господарські товариства, Закону про акціонерні товариства | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 9 Закону про фінпослуги; Закон про господарські товариства; Закон про акціонерні товариства; пункт 68 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Фінансова установа здійснює реєстрацію договорів про фінансові послуги шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Фінансова установа веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації у будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 69 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Фінансова установа виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію і звітність у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 37 | Фінансова установа виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення інформацію у строки, установлені пунктом 1 розділу XVIII, пунктом 2 розділу XIV Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 1 розділу XVIII, пункт 2 розділу XIV Положення N 41 |
| 38 | Фінансова установа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ та статтею 6 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 39 | Фінансова установа дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |

**Примітка**. Ступені ризику фінансових установ - юридичних осіб публічного права:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 39;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 10 - 19, 21 - 39;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 7, 10 - 19, 21 - 39.

|  |
| --- |
| Додаток 4 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) кредитних спілок

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єктів господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Кредитна спілка зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Кредитна спілка повідомила Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Кредитна спілка дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг\*, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 11, 15, 18, 19 Закону про споживачів, Переліку N 116, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; статті 10, 11, 15, 18, 19 Закону про споживачів; Перелік N 116; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Кредитна спілка виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Кредитна спілка використовуєвнутрішні правила, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів, розділами II, III Закону про споживче кредитування | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ II Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Кредитна спілка надаєфінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статті 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056 1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; стаття 18 Закону про споживачів; розділ II Закону про споживче кредитування; стаття 1056 1 ЦКУ; абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 8 | Кредитна спілка здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги; абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком N 116 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Перелік N 116 |
| 10 | Кредитна спілка розміщуєвнутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Кредитна спілка внесла інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVII Положення N 41 |
| 12 | Кредитна спілка відповіднодо статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 177 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; Порядок N 177; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 13 | Кредитна спілка підтверджує у строки, передбачені Порядком N 177, достовірність та повноту річної фінансової звітності та річних звітних даних висновком аудитора (аудиторської фірми), інформація про якого (яку) внесена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | В, С, Н |  |  |  |  | абзац тринадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 177 |
| 14 | Кредитна спілка надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Кредитна спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 16 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера кредитної спілки відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 17 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 18 | Кредитна спілка дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 19 | Кредитна спілка веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 20 | Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами N 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Дані облікової та реєструючої систем фінансової установи на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського обліку | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 26 Ліцензійних умов N 913, Положення N 4122 |
| 21 | Кредитна спілка має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 177, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 177 |
| 22 | Кредитна спілка має у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за її місцезнаходженням та місцезнаходженням її відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац перший пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 23 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 24 | Кредитна спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 25 | Кредитна спілка на будь-яку дату дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержується інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених Положенням N 7, а також вимог Закону про спілки та Положення N 7 щодо формування резервного капіталу | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про спілки; пункт 34 Ліцензійних умов N 913; Положення N 7 |
| 26 | Кредитна спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 27 | Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Кредитна спілка забезпечує виконання статті 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 18 Закону про фінпослуги; пункт 39 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 41 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Кредитна спілка виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію і звітність у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 31 | Кредитна спілка виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення інформацію у строки, установлені пунктом 1 розділу XVIII, пунктом 2 розділу XIV Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 1 розділу XVIII, пункт 2 розділу XIV Положення N 41 |
| 32 | Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; частина сьома статті 10 Закону про спілки; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 33 | Кредитна спілка дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Кредитна спілка виконує визначені статтею 11 Закону про спілки права членів кредитної спілки, зокрема з питань управління кредитною спілкою та отримання інформації про діяльність кредитної спілки | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 11 Закону про спілки; пункт 61 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 6, 7 Закону про спілки; пункт 62 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про спілки; пункт 63 Ліцензійних умов N 913 |
| 37 | Кредитна спілка зберігає протягом її діяльності документи, що підтверджують дотримання кредитною спілкою порядку повідомлення членів кредитної спілки про скликання загальних зборів | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 64 Ліцензійних умов N 913 |
| 38 | Кредитна спілка провадить свою діяльність виключно в межах, визначених її статутом та статтею 21 Закону про спілки, а також відповідно до положення про фінансові послуги кредитної спілки та інших внутрішніх положень кредитної спілки, розроблених та затверджених кредитною спілкою згідно з вимогами Переліку N 116 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 65 Ліцензійних умов N 913 |
| 39 | Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням N 821 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 66 Ліцензійних умов N 913; Розпорядження N 821 |
| 40 | Кредитна спілка формує капітал, резерви та інші фонди кредитної спілки та визначає порядок покриття збитків відповідно до вимог, установлених статтею 20 Закону про спілки та Положенням N 7 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 20 Закону про спілки; пункт 67 Ліцензійних умов N 913; Положення N 7 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\* Відповідно до пункту 65 Ліцензійних умов N 913 положення про фінансові послуги кредитної спілки є внутрішніми правилами надання фінансових послуг кредитною спілкою.

**Примітка**. Ступені ризику кредитних спілок:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 40;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 17, 19 - 40;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 10, 12 - 17, 19 - 40.

|  |
| --- |
| Додаток 5 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) страховиків

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Страховик повідомив Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Страховик дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг\*, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 17 Закону про страхування, а також характеристиці та класифікаційним ознакам видів добровільного страхування, визначеним Розпорядженням N 565, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 17 Закону про страхування; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Розпорядження N 565 |
| 3 | Страховик виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Страховик використовуєвнутрішні правила, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ II Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Страховик надаєфінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056 1 ЦКУ, статей 4, 16 Закону про страхування та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; статті 11, 18 Закону про споживачів; стаття 1056 1 ЦКУ; абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 6 | Страховик здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги; абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Страховик розміщуєвнутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 8 | Страховик уніс інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVIII Положення N 41 |
| 9 | Страховик відповіднодо статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 39 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 39 |
| 10 | Страховик надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Страховик розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 12 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера страховика відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 13 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у фінансовій установі, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 14 | Страховик дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В, С |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Страховик має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 39, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 39 |
| 16 | Страховик має у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів | В, С |  |  |  |  | Абзац перший пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 18 | Страховик забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 19 | Формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу страховика відбувається виключно у грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 9 Закону про фінпослуги; пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 20 | Страховик на будь-яку дату дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених частиною двадцятою статті 31 Закону про страхування, Положенням N 396, Положенням N 123 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина двадцятастатті 31 Закону про страхування; Положення N 396; Положення N 123; пункт 34 Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Страховик дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 22 | Страховик виконує вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема: надає на такі вимоги інформацію і звітність у встановлений у них строк; надає на такі рішення інформацію у строки, установлені пунктом 1 розділу XVIII, пунктом 2 розділу XIV Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 1 розділу XVIII, пункт 2 розділу XIV Положення N 41 |
| 23 | Загальний розмір внесків страховика до статутних капіталів інших страховиків України не перевищує 30 відсотків його власного статутного капіталу, в тому числі розмір внеску до статутного капіталу окремого страховика не перевищує 10 відсотків. Ці вимоги не поширюються на страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, у разі здійснення ним внесків до статутного капіталу страховика, який здійснює страхування життя | В, С, Н |  |  |  |  | Частина сьома статті 2 Закону про страхування; пункт 44 Ліцензійних умов N 913 |
| 24 | Страховик дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 30 Закону про страхування; пункт 45 Ліцензійних умов N 913 |
| 25 | Страховик приймає ризики в перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 46 Ліцензійних умов N 913 |
| 26 | Голова виконавчого органу страховика або його перший заступник має вищу економічну або юридичну освіту | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 47 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Головний бухгалтер страховика має вищу економічну освіту | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 47 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Страховик здійснює обов'язкове страхування виключно за умови дотримання визначених Кабінетом Міністрів України Порядку N 402, Порядку N 733, Порядку N 944, Порядку N 1219, Порядку N 1535, Порядку N 1788, Порядку N 590, Порядку N 953, Порядку N 1033, Порядку N 358, Порядку N 981, Порядку N 979, Порядку N 980, Порядку N 624, якщо інше не визначено законом | В, С, Н |  |  |  |  | Порядок N 402; Порядок N 733; Порядок N 944; Порядок N 1219; Порядок N 1535; Порядок N 1788; Порядок N 590; Порядок N 953; Порядок N 1033; Порядок N 358; Порядок N 981; Порядок N 979; Порядок N 980; Порядок N 624; пункт 49 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Страховик формує і веде облік страхових резервів у порядку та обсягах, установлених статтею 31 Закону про страхування, станом на кожен день | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 31 Закону про страхування; пункт 52 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Страховик забезпечив виконання вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, встановлених Вимогами N 295 | В, С |  |  |  |  | Пункт 53 Ліцензійних умов N 913; Вимоги N 295 |
| 31 | Страховик веде облік договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо здійснення страхових виплат або страхового відшкодування у спосіб, який забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання вимог Закону про страхування, Порядку N 671, Положення N 123, Методики N 24, Методики N 3104 щодо формування страхових резервів | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про страхування; Порядок N 671, Положення N 123; Методика N 24; Методика N 3104; пункт 54 Ліцензійних умов N 913 |
| 32 | Страховик, який надає послуги із страхування життя, веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в порядку та на умовах, визначених Положенням N 3197 | В, С |  |  |  |  | Пункт 55 Ліцензійних умов N 913; Положення N 3197 |
| 33 | Вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ є не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 56 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Страховик, який має ліцензію на обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації, зареєстрований в уповноваженому органі виконавчої влади в галузі цивільної авіації | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 59 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Страховик, який має ліцензію на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: | В, С, Н | Х | Х | Х | Х | Абзац перший пункту 60 Ліцензійних умов N 913 |
| 35.1 | є членом Моторного (транспортного) страхового бюро та виконує свої обов'язки як його член | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 60 Ліцензійних умов N 913 |
| 35.2 | формує та веде облік страхового резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та страхового резерву коливань збитковості в обов'язковому порядку | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 60 Ліцензійних умов N 913 |
| 35.3 | дотримується умов забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має 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 курсом валют на дату розрахунку зазначених показників | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац четвертий пункту 60 Ліцензійних умов N 913 |
| 35.4 | забезпечує можливість опрацювання претензій (врегулювання страхових випадків) на всій території України, а саме забезпечує прийняття та облік повідомлень учасників дорожньо-транспортних пригод цілодобово за номером безоплатної багатоканальної телефонної лінії страховика про їх учасників та обставини з метою фіксації повідомлення і надання учасникам дорожньо-транспортних пригод інформації про порядок урегулювання збитків та вжиття страховиком необхідних заходів. Телефонне повідомлення фіксується страховиком в електронному вигляді та зберігається | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 60 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Страховик виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги, статтями 18, 20, 25, 26, 28 Закону про страхування | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; статті 18, 20, 25, 26, 28 Закону про страхування; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 37 | Страховик дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\* Відповідно до абзацу другого пункту 48 Ліцензійних умов N 913 правила страхування є внутрішніми правилами надання фінансових послуг страховиком.

**Примітка**. Ступені ризику страховиків:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 37;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 5, 7 - 37;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 5, 7 - 10, 12, 13, 15, 17 - 29, 31, 33 - 37.

|  |
| --- |
| Додаток 6 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) фінансових установ, які надають фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Фінансова установа, яка надає фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю (далі - управитель ФФБ та/або ФОН), зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Управитель ФФБ та/або ФОН повідомив Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг\*, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статті 8, частин другої, четвертої статті 12, частин восьмої, одинадцятої статті 25 Закону N 978-IV, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; стаття 8, частини друга, четверта статті 12, частини восьма, одинадцята статті 25 Закону N 978-IV; абзац четвертий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Управитель ФФБ та/або ФОН виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Управитель ФФБ та/або ФОН використовує внутрішні правила, які не суперечать статті 8, частинам другій, четвертій статті 12, частинам восьмій, одинадцятій статті 25 Закону N 978-IV, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 8, частини друга, четверта статті 12, частини восьма, одинадцята статті 25 Закону N 978-IV; розділ II Закону про споживачів;  абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Управитель ФФБ та/або ФОН включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 7 | Статутний (складений/пайовий) управителя ФФБ та/або ФОН сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені частиною другою статті 4 Закону N 978-IV | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 4, частина друга статті 25 Закону N 978-IV; абзац перший пункту 30 Ліцензійних умов N 913 |
| 8 | У разі зменшення статутного (складеного/пайового) капіталу управитель ФФБ та/або ФОН дотримується вимог в частині відповідності зменшеного розміру статутного (складеного/пайового) капіталу мінімальному розміру статутного (складеного/пайового) капіталу на дату державної реєстрації відповідних змін до статуту управителя ФФБ та/або ФОН | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 31 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | Формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу управителя ФФБ та/або ФОН відбулося виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 10 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 11 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 12 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера управителя ФФБ та/або ФОН відповідають вимогам, установленим розділами 2, 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; розділи 2, 3 Професійних вимог N 1590 |
| 13 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу управителя ФФБ та/або ФОН, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в управителі ФФБ та/або ФОН, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 14 | Управитель ФФБ та/або ФОН виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов N 913, яким визначено, що над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону про захист конкуренції, резидентами держав, які здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону про оборону, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; стаття 1 Закону про оборону; пункт 40 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 16 | Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 28 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Управитель ФФБ та/або ФОН має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої Порядком N 27, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 27 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 18 | Управитель ФФБ та/або ФОН забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ N 637 та Постановою НБУ N 210 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; Постанова НБУ N 637; Постанова НБУ N 210 |
| 19 | Управитель ФФБ та/або ФОН виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію у встановлений строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 20 | Управитель ФФБ та/або ФОН надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Управитель ФФБ та/або ФОН розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 22 | Управитель ФФБ та/або ФОН має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену частиною четвертою статті 12 1 Закону про фінпослуги та розділом II Положення N 825 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац шістнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ II Положення N 825 |
| 23 | Управитель ФФБ та/або ФОН затвердив режим робочого часу (зокрема для своїх відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і розмістив зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 24 | Управитель ФФБ та/або ФОН забезпечив відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з клієнтами управителя ФФБ та/або ФОН за місцезнаходженням управителя ФФБ та/або ФОН та його відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац вісімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 25 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 26 | Управитель ФФБ та/або ФОН забезпечив присутність керівника або уповноваженої особи управителя ФФБ та/або ФОН під час проведення органом ліцензування у встановленому законом порядку перевірки додержання ліцензіатом вимог Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Управитель ФФБ та/або ФОН здійснює корпоративне управління відповідно до вимог статті 8 Закону про фінпослуги | В, С |  |  |  |  | Стаття 8 Закону про фінпослуги; абзац другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Управитель ФФБ та/або ФОН відповідно до статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених Порядком N 27 | В, С |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; абзац дванадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 29 | Управитель ФФБ та/або ФОН розмістив внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Управитель ФФБ та/або ФОН використовує у внутрішніх правилах поняття, які відповідають поняттям, визначеним законодавством. У разі застосування понять, не визначених законодавством, управитель ФФБ та/або ФОН надав у внутрішніх правилах їх визначення | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 31 | Управитель ФФБ та/або ФОНвиконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ та статтею 6 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 32 | Управитель ФФБ та/або ФОН веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 33 | Управитель ФФБ та/або ФОН дотримується вимог статей 4 - 22, 25 - 33, 37 - 46, 48 і 49 Закону N 978-IV | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 22, 25 - 33, 37 - 46, 48 і 49 Закону N 978-IV; пункт 80 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Управитель ФФБ та/або ФОН забезпечив з використанням спеціалізованого програмного забезпечення: | В, С, Н | Х | Х | Х | Х | Пункт 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.1 | ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства, зокрема ведення журналу обліку укладених та виконаних договорів управителя з установниками та карток обліку виконаних договорів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.2 | чітке розмежування обліку власних та залучених коштів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.3 | можливість оперативного відображення кредиту та дебету рахунків управителя | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац четвертий пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.4 | ведення системи обліку прав вимог довірителів фонду фінансування будівництва щодо кожного утвореного фонду окремо та згідно з вимогами Закону N 978-IV | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 14, частини друга, восьма - десята статті 15 Закону N 978-IV; абзац п'ятий пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.5 | ведення обліку надходження і списання коштів, внесених довірителями до ФФБ, у розрізі установників управління, а також обліку коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, у розрізі забудовників за кожним об'єктом будівництва, відокремлено від іншого майна управителя та від інших ФФБ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 34.6 | можливість роздрукування будь-якої інформації із системи обліку на письмову вимогу державних органів, до компетенції яких належить проведення перевірок відповідних даних | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 82 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Управитель ФФБ та/або ФОН протягом строку дії ліцензії підтримує власний капітал у розмірі не меншому, ніж мінімальний розмір статутного капіталу | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 83 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Управитель ФФБ та/або ФОН не здійснює залучення коштів установників управління майном у ФОН до державної реєстрації проспекту емісії сертифікатів ФОН та здійснення інших заходів, передбачених статтею 38 Закону N 978-IV | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 38 Закону N 978-IV; пункт 84 Ліцензійних умов N 913 |
| 37 | Управитель ФФБ та/або ФОН здійснює залучення коштів установників управління майном ФФБ виду А та/або ФФБ виду Б на підставі договору про участь у фонді фінансування будівництва, який відповідає Типовому договору N 227 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 14 Закону N 978-IV; Типовий договір N 227; пункт 85 Ліцензійних умов N 913 |
| 38 | Управитель ФФБ та/або ФОН здійснює від свого імені та в інтересах установників управління майном управління залученими коштами згідно з главою 70 ЦКУ, Законом N 978-IV, правилами ФФБ або правилами ФОН та договорами з установниками управління. Управитель здійснює управління майном особисто та не доручає управління майном іншим особам, крім випадків, прямо передбачених законом | В, С, Н |  |  |  |  | Глава 70 ЦКУ; стаття 16 Закону N 978-IV; пункт 86 Ліцензійних умов N 913 |
| 39 | Управитель ФФБ та/або ФОН веде облік прав вимог довірителів ФФБ щодо кожного утвореного ним фонду окремо та згідно з вимогами статей 11, 13 - 16 Закону N 978-IV, а також облік укладених з установниками управління договорів | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 11, 13 - 16 Закону N 978-IV; пункт 87 Ліцензійних умов N 913 |
| 40 | Управитель ФФБ та/або ФОН веде облік коштів, внесених довірителями до ФФБ, а також облік коштів, спрямованих управителем із ФФБ на фінансування будівництва, відокремленого від іншого майна управителя та від інших ФФБ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина тринадцята статті 11 Закону N 978-IV; абзац перший пункту 88 Ліцензійних умов N 913 |
| 41 | Управитель ФФБ та/або ФОН обліковує майно, передане установниками управління в управління, на окремому рахунку. Облік майна, що перебуває в управлінні, управитель ФФБ та/або ФОН веде за об'єктами будівництва та складає щодо цього майна окремий баланс | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 88 Ліцензійних умов N 913 |
| 42 | Управитель ФФБ та/або ФОН виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає згідно з такими рішеннями інформацію у строки, установлені пунктом 2 розділу XIV, пунктом 1 розділу XVIII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913; пункт 2 розділу XIV, пункт 1 розділу XVIII Положення N 41 |
| 43 | Управитель ФФБ та/або ФОН уніс інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац одинадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ XVII Положення N 41 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
\* Відповідно до пункту 80 Ліцензійних умов N 913 правила фонду фінансування будівництва та правила фонду операцій з нерухомістю є внутрішніми правилами надання фінансових послуг управителем.

**Примітка**. Ступені ризику фінансових установ, які надають фінансові послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 43;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 14, 16 - 43;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 14, 16 - 26, 29 - 43.

|  |
| --- |
| Додаток 7 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) юридичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Юридична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, яка за своїм правовим статусом не є фінансовою установою (далі - юридична особа), дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 7 Закону про фінпослуги; статті 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів; абзац четвертий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Юридична особа включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 3 | Юридична особа надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056 1 ЦКУ, статті 6 Закону про фінлізинг та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг юридичною особою | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 6 Закону про фінпослуги; статті 11, 18 Закону про споживачів; стаття 1056 1 ЦКУ; стаття 6 Закону про фінлізинг; абзац десятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 4 | Юридична особа зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Юридична особа повідомила Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії) | В, С |  |  |  |  | Абзац двадцять перший пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 6 | Юридична особа розмістила внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Юридична особа використовує у внутрішніх правилах поняття, які відповідають поняттям, визначеним законодавством. У разі застосування понять, не визначених законодавством, юридична особа надала у внутрішніх правилах їх визначення | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 8 | Юридична особа виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | Юридична особа використовує внутрішні правила, які не суперечать Закону про фінлізинг, Положенню N 21, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених законодавством, визначених розділом II Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про фінлізинг; розділ II Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913; Положення N 21 |
| 10 | Юридична особа надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 11 | Юридична особа затвердила режим робочого часу (зокрема для своїх відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і розмістила зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В |  |  |  |  | Абзац сімнадцятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 12 | Юридична особа забезпечила відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з клієнтами юридичної особи за місцезнаходженням юридичної особи та її відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац вісімнадцятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 13 | Юридична особа дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 14 | Юридична особа забезпечила присутність керівника або уповноваженої особи юридичної особи під час проведення органом ліцензування у встановленому законом порядку перевірки додержання ліцензіатом вимог Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять другий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Юридична особа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ та статтею 6 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Книга п'ята ЦКУ; стаття 6 Закону про фінпослуги; пункти 35, 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 16 | Юридична особа виконує Положення N 21, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 36, 98 Ліцензійних умов N 913; Положення N 21 |
| 17 | Юридична особа виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення звітність у строк, установлений Порядком N 27 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 36, 98 Ліцензійних умов N 913; Порядок N 27 |
| 18 | Юридична особа виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 36, 98 Ліцензійних умов N 913 |
| 19 | Юридична особа дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 37, 98 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 20 | Юридична особа виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов N 913, яким визначено, що над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону про захист конкуренції, резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону про оборону, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; стаття 1 Закону про оборону; пункти 40, 98  Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу юридичної особи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в юридичній особі, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 22, 98 Ліцензійних умов N 913 |

**Примітка**. Ступені ризику юридичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 21;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 10, 12 - 21;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 4, 6 - 10, 12 - 21.

|  |
| --- |
| Додаток 8 до Акта, складеного за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які ліцензуються (розділ V) |

### Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) адміністраторів недержавних пенсійних фондів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Адміністратор, що здійснює адміністрування недержавного пенсійного фонду (далі - адміністратор), зберігає протягом дії ліцензії документи, копії яких подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії, а також документи (копії), які підтверджують достовірність даних, що зазначалися здобувачем ліцензії в документах, які подавалися до органу ліцензування разом із заявою про отримання ліцензії | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 2 | Адміністратор повідомив Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).  Інформація про внесення змін до установчих документів професійного адміністратора, надана ним Нацкомфінпослуг протягом семи робочих днів після реєстрації таких змін | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 23 Закону про НПЗ; абзац двадцять перший пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ V Положення N 3617;пункт 3 розділу ХХ Положення N 41 |
| 3 | Адміністратор дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено пунктом 2 розділу II Положення N 4400 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 24 Ліцензійних умов N 913; пункт 2 розділу II Положення N 4400 |
| 4 | Адміністратор розмістив внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 5 | Адміністратор використовує у внутрішніх правилах поняття, які відповідають поняттям, визначеним законодавством. У разі застосування понять, не визначених законодавством, управитель ФФБ та/або ФОН надав у внутрішніх правилах їх визначення | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 6 | Адміністратор виконує вимоги абзацу сьомого пункту 24 Ліцензійних умов N 913, яким установлено, що фінансова установа зобов'язана викладати положення внутрішніх правил надання фінансових послуг однозначно і не допускати різного тлумачення. Одне і те саме слово не може вживатися для вираження різних понять. Різні слова не можуть вживатися для вираження одного і того самого поняття | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 7 | Адміністратор використовує внутрішні правила, які не суперечать статті 23 Закону про НПЗ, пункту 2 розділу II Положення N 4400, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених розділом II Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 23 Закону про НПЗ; розділ II Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; пункт 2 розділу II Положення N 4400 |
| 8 | Адміністратор включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац дев'ятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 9 | Адміністратор надає фінансові послуги на підставі договору про адміністрування недержавних пенсійних фондів (далі - пенсійний фонд), який відповідає вимогам частини п'ятої статті 21 Закону про НПЗ та пункту 5 розділу II Положення N 4400 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац десятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; абзац перший частини четвертої та частина п'ята статті 21 Закону про НПЗ; пункт 5 розділу II Положення N 4400 |
| 10 | Адміністратор провадить діяльність з адміністрування пенсійних фондів через свої відокремлені підрозділи відповідно до вимог пунктів 75 - 77 Ліцензійних умов N 913, пункту 4 розділу II Положення N 4400 | В |  |  |  |  | Пункти 75 - 77 Ліцензійних умов N 913; частина сьома статті 21 Закону про НПЗ; пункт 4 розділу II Положення N 4400 |
| 11 | У разі прийняття рішення про самостійне адміністрування корпоративного пенсійного фонду його засновником такий засновник утворив відповідний структурний підрозділ для провадження діяльності з адміністрування фондів (для компанії з управління активами та одноосібного засновника корпоративного фонду) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 73 Ліцензійних умов N 913, частина третя статті 21 Закону про НПЗ |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 12 | Статутний капітал адміністратора сформований та сплачений у розмірі та спосіб, визначені абзацом першим частини третьої статті 27 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац перший частини третьої статті 27 Закону про НПЗ; пункти 30 - 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 13 | У разі зменшення статутного капіталу адміністратор дотримується вимог в частині відповідності зменшеного розміру статутного капіталу мінімальному розміру статутного капіталу на дату державної реєстрації відповідних змін до статуту адміністратора | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий частини третьої статті 27 Закону про НПЗ; пункт 31 Ліцензійних умов N 913 |
| 14 | Формування або збільшення статутного капіталу адміністратора відбулося виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 32 Ліцензійних умов N 913 |
| 15 | Адміністратор на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримує розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 27 Закону про НПЗ; пункт 33 Ліцензійних умов N 913 |
| 16 | Адміністратор дотримується вимог Закону про господарські товариства, Закону про акціонерні товариства щодо формування резервного капіталу | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про господарські товариства; Закон про акціонерні товариства; пункт 34 Ліцензійних умов N 913 |
| 17 | Адміністратор дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов N 913, розділом 2 Положення N 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 37 Ліцензійних умов N 913; розділ 2 Положення N 1515 |
| 18 | Адміністратор дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 38 Ліцензійних умов N 913 |
| 19 | Професійні якості керівника, головного бухгалтера адміністратора, а також керівника відокремленого підрозділу адміністратора відповідають вимогам пункту 2.2 розділу 2, розділу 3 Професійних вимог N 1590 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 21 Ліцензійних умов N 913; пункт 2.2 розділу 2, розділ 3 Професійних вимог N 1590; пункт 1.7 розділу 1, розділи 3, 4 Кваліфікаційних вимог N 137 |
| 20 | Ділова репутація керівника, головного бухгалтера, керівника відокремленого підрозділу фінансової установи, фізичних осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в адміністраторі, є бездоганною | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 22 Ліцензійних умов N 913 |
| 21 | Адміністратор виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов N 913, яким визначено, що над фінансовою установою не допускається здійснення контролю у значенні, наведеному в статті 1 Закону про захист конкуренції, резидентами держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону про оборону, та/або дії яких створюють умови для виникнення воєнного конфлікту та застосування воєнної сили проти України | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 1 Закону про захист конкуренції; стаття 1 Закону про оборону; пункт 40 Ліцензійних умов N 913 |
| 22 | Адміністратор дотримується вимог статті 10 Закону про фінпослуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів | В, С |  |  |  |  | Стаття 10 Закону про фінпослуги; пункт 23 Ліцензійних умов N 913 |
| 23 | Адміністратор має у власності або в користуванні окремі нежитлові приміщення за його місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів. Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщено у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 28, абзац четвертий пункту 77 Ліцензійних умов N 913; пункт 3 розділу II Положення N 4400 |
| 24 | Адміністратор дотримується порядку надання інформації Нацкомфінпослуг, радам фондів, з якими укладено договори про адміністрування, вкладникам, учасникам фондів щодо зміни місцезнаходження адміністратора та (або) зміну місцезнаходження відокремлених підрозділів адміністратора або зміну приміщення, в якому розміщується відокремлений підрозділ | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 4 розділу VI Положення N 3617; розділ XVII Положення N 41; пункт 3 розділу II Положення N 4400 |
| 25 | Адміністратор має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Вимогам N 1101. Адміністратор має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту) | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 26, 27 Ліцензійних умов N 913; абзац третій частини третьої, частина п'ята статті 27 Закону про НПЗ; пункт 3.1 розділу III Вимог N 1101; абзац дев'ятий, пункту 3 розділу II Положення N 4400 |
| 26 | Адміністратор виконує вимоги Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі вимоги інформацію у встановлений у них строк | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 36 Ліцензійних умов N 913 |
| 27 | Адміністратор надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 28 | Адміністратор розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 29 | Адміністратор надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 12 Закону про фінпослуги; абзац чотирнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 30 | Адміністратор розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 1 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) | В, С, Н |  |  |  |  | Частини четверта, п'ята статті 12 1 Закону про фінпослуги; абзац п'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 31 | Адміністратор має та підтримує в робочому стані власний веб-сайт (веб-сторінку) в Інтернеті, на якому розміщує інформацію про свою діяльність, визначену частиною четвертою статті 12 1 Закону про фінпослуги, частинами першою - третьою статті 53 Закону про НПЗ та розділом II Положення N 825 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; частини перша - третя статті 53 Закону про НПЗ; абзац шістнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; розділ II Положення N 825 |
| 32 | Адміністратор затвердив режим робочого часу фінансової установи (зокрема для її відокремлених підрозділів), а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і розмістив зазначену інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці), забезпечує її актуальність | В, С |  |  |  |  | Абзац сімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 33 | Адміністратор забезпечив відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з клієнтами фінансової установи за місцезнаходженням фінансової установи та його відокремлених підрозділів | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац вісімнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 34 | Адміністратор дотримується вимог статей 4 - 18 Закону про фінпослуги | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 4 - 18 Закону про фінпослуги; абзац дев'ятнадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 35 | Адміністратор забезпечив присутність керівника або уповноваженої особи адміністратора під час проведення органом ліцензування у встановленому законом порядку перевірки додержання ліцензіатом вимог Ліцензійних умов N 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять другий пункту 24 Ліцензійних умов N 913 |
| 36 | Адміністратор відповідно до статті 14 Закону про фінпослуги веде облік, складає та подає до Нацкомфінпослуг фінансову та фінансову консолідовану звітність, звітні дані, іншу інформацію та документи в порядку та на підставі вимог, визначених пунктами 1.2 - 1.4 розділу I, розділами II, III, пунктом 4.2 розділу IV, розділом VI Положення N 674 | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 14 Закону про фінпослуги; частина третя статті 5, частина шоста статті 21, частина перша статті 52 Закону про НПЗ; абзаци дванадцятий, тринадцятий пункту 24 Ліцензійних умов N 913; пункти 1.2 - 1.4 розділу I, розділи II, III, пункт 4.2 розділу IV, розділ VI Положення N 674 |
| 37 | Адміністратор веде облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігає не менше ніж п'ять років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 25 Ліцензійних умов N 913 |
| 38 | Адміністратор забезпечує зберігання грошових коштів і документів (зокрема зберігання інформації системи персоніфікованого обліку та ведення архіву (облік архівних матеріалів) та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), а ліцензіат дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених законодавством | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 29 Ліцензійних умов N 913; частина п'ята статті 25 Закону про НПЗ; розділ VI Положення N 4400 |
| 39 | Адміністратор виконує укладені ним договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог щодо: | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 35 Ліцензійних умов N 913 |
| 39.1 | порядку укладення, виконання та припинення дії пенсійних контрактів | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 55 - 57, частини перша - третя статті 58 Закону про НПЗ; пункт 2 розділу IV Положення N 4400 |
| 39.2 | укладення пенсійних контрактів з особами, які відповідають вимогам частини другої статті 7, частин першої - п'ятої статті 55 Закону про НПЗ та статуту фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 7, частини перша - п'ята статті 55 Закону про НПЗ |
| 39.3 | порядку укладення, виконання та розірвання пенсійних контрактів | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 55 - 57, частини перша - третя статті 58 Закону про НПЗ; пункт 2 розділу IV Положення N 4400 |
| 39.4 | порядку укладення, виконання та припинення дії договорів про виплату пенсії на визначений строк | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 63, частини перша, третя статті 64 Закону про НПЗ; пункт 6 розділу IV Положення N 4400 |
| 39.5 | вимог щодо сплати пені учаснику фонду у разі несвоєчасного перерахування пенсійних коштів | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 58, частина сьома статті 62, абзац четвертий частини третьої статті 63, частина четверта статті 65 Закону про НПЗ; підпункт 12 пункту 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 40 | Адміністратор виконує обов'язки та відповідає вимогам, установленим розділом III Закону про НПЗ щодо адміністратора пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Розділ III Закону про НПЗ; пункт 72 Ліцензійних умов N 913 |
| 41 | Адміністратор, який не є професійним адміністратором, має окремий структурний підрозділ, утворений для провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, який розташований за місцезнаходженням адміністратора, підпорядковується безпосередньо керівнику такого адміністратора та провадить діяльність з адміністрування пенсійних фондів на підставі положення про структурний підрозділ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий частини третьої статті 21 Закону про НПЗ; пункт 73 Ліцензійних умов N 913 |
| 42 | Адміністратор веде персоніфікований облік учасників пенсійних фондів та має в користуванні інформаційну систему персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду, що забезпечує можливість обліку загальної суми пенсійних коштів, ведення персоніфікованого обліку пенсійних коштів на індивідуальних пенсійних рахунках учасників пенсійного фонду із застосуванням одиниці пенсійних активів та щоденного розрахунку чистої вартості одиниці пенсійних активів та відповідає вимогам до технічного забезпечення та інформаційних систем для ведення персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду, встановленим Нацкомфінпослуг, зокрема дотримується: | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 74 Ліцензійних умов N 913 |
| 42.1 | вимог щодо формування та ведення окремої системи персоніфікованого облікудля кожного пенсійного фонду, з яким адміністратором укладено відповідний договір про адміністрування | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1 розділу III Положення N 4400 |
| 42.2 | вимог щодо формування та відкриття облікових карток, передбачених підпунктом 2 пункту 6, пунктом 7 розділу III Положення N 4400, а також індивідуальних пенсійних рахунків учасників пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частини друга - четверта статті 25 Закону про НПЗ; підпункт 2 пункту 6, пункт 7 розділу III Положення N 4400 |
| 42.3 | вимог щодо обліку і розподілу пенсійних внесків та відображення внесків на індивідуальних пенсійних рахунках учасника пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 50 Закону про НПЗ; підпункт 3 пункту 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 42.4 | вимог щодо розрахунку чистої вартості одиниці пенсійних активів та кількості одиниць пенсійних активів | В, С, Н |  |  |  |  | Частини перша, друга статті 51 Закону про НПЗ; пункт 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 42.5 | вимог щодо обліку здійснення та порядку розрахунку пенсійних виплат для пенсії на визначений строк (з розрахунком розміру пенсійної виплати учаснику фонду) та відображення інформації про здійснення пенсійних виплат на індивідуальному пенсійному рахунку учасника пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Статті 60, 61, 63 - 65 Закону про НПЗ; пункт 6 розділу III, пункт 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 42.6 | вимог щодо переведення пенсійних коштів учасників пенсійних фонду та відображення інформації про переведення коштів учасників пенсійного фонду на їх індивідуальних пенсійних рахунках | В, С, Н |  |  |  |  | Частина дев'ята статті 8, частина п'ята статті 18, частини друга, третя статті 25, частина третя статті 63, частина третя статті 66 Закону про НПЗ; абзац дванадцятий пункту 5, пункт 6 розділу III Положення N 4400; розділ 2 Вимог N 6662 |
| 42.7 | вимог щодо закриття індивідуальних пенсійних рахунків учасника пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Підпункт 13 пункту 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 42.8 | вимог щодо формування та надання учасникам пенсійного фонду виписок із їх індивідуальних пенсійних рахунків та надання іншої інформації за їх запитами | В, С, Н |  |  |  |  | Частина шоста статті 25, частина сьома статті 52, частина друга статті 64 Закону про НПЗ; пункт 4, підпункт 3 пункту 5 розділу IV Положення N 4400 |
| 42.9 | вимог щодо розрахунку сум податку на доходи фізичних осіб, що утримується з пенсійних виплат | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац сьомий пункту 5 розділу III, підпункт 6 пункту 3 розділу IV Положення N 4400 |
| 43 | Адміністратор забезпечив безперебійність роботи інформаційної системи персоніфікованого обліку та захист даних персоніфікованого обліку | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 74 Ліцензійних умов N 913 |
| 44 | Адміністратор здійснює оприлюднення щодня на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформацію про чисту вартість активів пенсійного фонду, загальну кількість одиниць пенсійних активів пенсійного фонду та чисту вартість одиниці пенсійних активів, розрахованих на кінець робочого дня, що передує дню розміщення такої інформації за кожним пенсійним фондом, з яким укладено договір про адміністрування пенсійного фонду. Зазначена інформація є відкритою та доступною для загального користування | В, С, Н |  |  |  |  | Абзаци сороковий, сорок перший статті 1, частини перша, друга статті 53 Закону про НПЗ; абзац четвертий пункту 74 Ліцензійних умов N 913 |
| 45 | Особи, які входять до складу виконавчих і контролюючих органів адміністратора, та керівники структурних підрозділів чи відокремлених підрозділів, що здійснюють адміністрування, відповідають вимогам частини другої статті 24 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частини друга, четверта статті 24 Закону про НПЗ; пункт 75 Ліцензійних умов N 913 |
| 46 | Адміністратор виконує вимоги пункту 76 Ліцензійних умов N 913 щодо кваліфікованих працівників | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 76 Ліцензійних умов N 913; пункт 1.7 розділу 1, розділи 3, 4 Кваліфікаційних вимог N 137 |
| 47 | У разі анулювання, визнання недійсною або отримання нової ліцензії на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів адміністратор протягом 15 робочих днів з дати анулювання, визнання недійсною або отримання нової ліцензії подав до Нацкомфінпослуг письмове повідомлення | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 78 Ліцензійних умов N 913 |
| 48 | Адміністратор протягом 10 робочих днів після накладення іншими органами державної влади санкцій, пов'язаних із провадженням діяльності з адміністрування пенсійних фондів, письмово повідомив про це Нацкомфінпослуг та надав копії відповідних підтвердних документів | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 79 Ліцензійних умов N 913 |
| 49 | Адміністратор виконує обов'язки, установлені розділом III Закону про НПЗ щодо адміністратора, а саме розпорядження адміністратора щодо перерахування грошових коштів для оплати витрат, що здійснюються за рахунок пенсійних активів, відповідають вимогам статті 48 Закону про НПЗ щодо: | В, С, Н | Х | Х | Х | Х | Пункт 72 Ліцензійних умов N 913; частина перша статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.1 | виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками фонду, та для здійснення одноразових пенсійних виплат, передбачених Законом про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 2 частини першої статті 48, статті 61 - 65 Закону про НПЗ |
| 49.2 | оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 3 частини першої, частина третя статті 48, частина третя статті 50 Закону про НПЗ |
| 49.3 | оплати послуг з адміністрування пенсійного фонду (крім випадків, коли адміністрування самостійно здійснює юридична особа - одноосібний засновник корпоративного пенсійного фонду), включаючи оплату рекламних і агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням пенсійного фонду, витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої Законом про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Стаття 30, пункт 4 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.4 | виплати винагороди за надання послуг з управління активами пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частини перша, друга статті 42, пункт 5 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.5 | оплати послуг зберігача фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина сьома статті 45, пункт 6 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.6 | оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 42, пункт 7 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.7 | оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено цим Законом або нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 42, пункт 8 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.8 | оплати послуг третіх осіб, надання яких передбачено Законом про НПЗ або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, включаючи оплату послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 42, пункт 9 частини першої статті 48 Закону про НПЗ |
| 49.9 | оплати інших послуг, надання яких передбачено цим Законом та які визначені Нацкомфінпослуг | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 9 частини першої статті 48 Закону про НПЗ; пункт 2.2 Положення N 2541 |
| 49.10 | дотримання граничного розміру витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення | В, С, Н |  |  |  |  | Розділи II, III Положення N 2541 |
| 50 | Адміністратор виконує обов'язки, установлені розділом III Закону про НПЗ щодо адміністратора, а саме відсутнє використання пенсійних активів для покриття інших витрат, не передбачених статтею 48 Закону про НПЗ, зокрема пов'язаних із діяльністю ради фонду, проведенням зборів засновників, оплатою послуг консультантів з інвестиційних питань та сплатою пені учасникам фондів | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 5, частина перша статті 10, частини шоста, сьома статті 13, частина четверта статті 17, частини одинадцята, дванадцята статті 20, частина друга статті 30, стаття 48 Закону про НПЗ; пункт 72 Ліцензійних умов N 913; пункт 2.3 Положення N 2541 |
| 51 | Адміністратор виконує обов'язки, установлені розділом III Закону про НПЗ щодо адміністратора, а саме усі надходження на поточні рахунки фонду використані за цільовим призначенням відповідно до статті 48 Закону про НПЗ протягом двох тижнів з дати зарахування цих коштів | В, С, Н |  |  |  |  | Частина п'ята статті 49 Закону про НПЗ; пункт 72 Ліцензійних умов N 913 |
| 52 | Адміністратор виконує обов'язки, установлені розділом III Закону щодо надання пенсійному фонду агентських та рекламних послуг, пов'язаних з його діяльністю, а саме: | В | Х | Х | Х | Х | Пункт 72 Ліцензійних умов N 913; частина перша статті 48 Закону про НПЗ |
| 52.1 | агентські послуги надаються фізичними особами на підставі договору доручення про надання таких послуг, який укладається з адміністратором. Адміністратор веде реєстр осіб, які надають агентські послуги | В |  |  |  |  | Частини перша, друга, четверта статті 54 Закону про НПЗ; абзац чотирнадцятий пункту 1, пункт 2 розділу II, пункт 6 розділу III Положення N 4400 |
| 52.2 | рекламні матеріали щодо послуг з недержавного пенсійного забезпечення, які надаються особами, визначеними в частині третій статті 2 Закону про НПЗ, подавались до Нацкомфінпослуг не пізніш як за 10 робочих днів до їх розповсюдження | В, С |  |  |  |  | Частина четверта статті 53 Закону про НПЗ; пункти 1.4, 1.5 розділу 1, розділ 2 Порядку N 187 |
| 52.3 | інформація про укладення всіх договорів, зазначених у частині другій статті 12 Закону про НПЗ, подавалася до Нацкомфінпослуг адміністратором відповідно до Порядку N 178 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 Закону про НПЗ; пункти 3, 4, 6, 7 Порядку N 178 |

**Примітка**. Ступені ризику адміністраторів недержавних пенсійних фондів:

високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 52;

середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 9, 11 - 51, підпунктів 52.2, 52.3 пункту 52;

незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 9, 11 - 21, 23 - 31, 33 - 51, підпункту 52.3 пункту 52.

|  |
| --- |
| ЗАТВЕРДЖЕНО Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 16 лютого 2017 року N 290 |

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**  
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. (044) 234-02-24, факс (044) 235-77-51, код за ЄДРПОУ 38062828

### АКТ, складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (страховим (перестраховим) брокером) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг

|  |
| --- |
| Дата                                         N  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування суб'єкта господарювання (відокремленого підрозділу))  Код згідно з ЄДРПОУ, або реєстраційний номер облікової картки платника  податків або серія та номер паспорта\*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (місцезнаходження суб'єкта господарювання, номер телефону,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ адреса електронної пошти)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний орган доходів і зборів та мають відмітку в паспорті. |

### I. Загальна інформація про проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Розпорядчий документ, на виконання якого проводиться захід державного нагляду (контролю) | Тип заходу державного нагляду (контролю) |
| Наказ від N  Посвідчення (направлення) від            N | плановий      позаплановий |

### II. Строк проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Початок | | | | | Завершення | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | |
| число | місяць | рік | години | хвилини | число | місяць | рік | години | хвилини |

### III. Особи, які беруть участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю)

|  |
| --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Керівник суб'єкта господарювання або уповноважена ним особа  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Інші особи:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові) |

### IV. Дані про останній проведений захід державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Плановий | Позаплановий |
| не проводився | не проводився |
| проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;    видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;         не виконано | проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;   видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;         не виконано |

### V. Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) страхових (перестрахових) брокерів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | У керівника страхового та/або перестрахового брокера чи у фізичної особи - підприємця, що провадять посередницьку діяльність у страхуванні та перестрахуванні, наявне свідоцтво (сертифікат) установленого зразка згідно з пунктом 2.5 Положення N 183 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий пункту 3.1 розділу 3 Положення N 736; пункт 2.5 Положення N 183 |
| 2 | У разі внесення змін до документів, зазначених у підпункті 2.1.1 пункту 2.1 Положення N 736, страховий (перестраховий) брокер повідомив Нацкомфінпослуг у десятиденний строк з дня реєстрації цих змін у встановленому порядку (якщо така реєстрація обов'язкова згідно з чинним законодавством) або в десятиденний строк з дня внесення таких змін (в інших випадках) та надав копії документів, що підтверджують такі зміни | В |  |  |  |  | Абзац другий підпункту 2.1.1 пункту 2.1 розділу 2 Положення N 736 |
| **II. Спеціальні питання** | | | | | | | |
| 3 | Звітні дані страхового та/або перестрахового брокера, що надаються до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах, є достовірними та повними | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій пункту 2.1 розділу 2 Порядку N 4421 |
| 4 | Страховий брокер виконує вимоги, установлені абзацом другим розділу 4 Постанови N 1523, яким визначено, що страховий брокер не може провадити інші види діяльності, в тому числі посередницької, крім посередницької діяльності на страховому ринку | В, С |  |  |  |  | Абзац другий розділу 4 Постанови N 1523 |
| 5 | Страховий брокер виконує вимоги, установлені абзацом третім розділу 4 Постанови N 1523, яким визначено, що страховий брокер може укладати договори страхування з одним страховиком на суму страхових платежів, що не перевищує 35 відсотків загальної суми страхових платежів за всіма договорами страхування, укладеними цим брокером протягом року | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій розділу 4 Постанови N 1523 |
| 6 | Страховий брокер виконує вимоги, установлені абзацом четвертим розділу 4 Постанови N 1523, яким визначено, що з метою забезпечення ліквідності операцій страхового брокера - юридичної особи розмір отримуваних ним страхових платежів протягом кожного кварталу не повинен перевищувати розміру сплаченого статутного фонду страхового брокера | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац четвертий розділу 4 Постанови N 1523 |
| 7 | Страховий брокер виконує вимоги, установлені абзацом п'ятим розділу 4 Постанови N 1523, яким визначено, що страховий брокер має право отримувати страхові платежі, якщо він забезпечує набрання чинності договором страхування не пізніше одного дня після отримання ним страхових платежів. В іншому разі страховий брокер не має права отримувати страхові платежі і їх перерахування (внесення) має здійснюватися безпосередньо страховику | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац п'ятий розділу 4 Постанови N 1523 |
| 8 | Страховий брокер виконує вимоги, установлені абзацом шостим розділу 4 Постанови N 1523, яким визначено, що розмір платежів, отримуваних страховим брокером - фізичною особою протягом кожного кварталу, не повинен перевищувати 625 мінімальних заробітних плат | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац шостий розділу 4 Постанови N 1523 |

|  |
| --- |
| **Примітка**. Ступені ризику страхових (перестрахових) брокерів:  високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 8;  середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1, 3 - 8;  незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1, 3, 5 - 8. |
|
|
|

### VI. Опис виявлених порушень

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N з/п | Найменування нормативно-правового акта, вимоги якого порушено, із зазначенням статті (частини, пункту, абзацу тощо) | Детальний опис виявленого порушення |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### VII. Перелік питань щодо здійснення контролю за діями (бездіяльністю) посадових осіб державного нагляду (контролю)\*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Питання, що підлягають контролю | Відповіді на питання | | | Закон України "Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності" |
| так | ні | дотримання вимог законодавства не є обов'язковим для посадових осіб |
| 1. Про проведення планового заходу державного нагляду (контролю) суб'єкта господарювання письмово попереджено не пізніш як за 10 календарних днів до її початку |  |  |  | Частина четверта статті 5 |
| 2. Посвідчення (направлення) на проведення заходу державного нагляду (контролю) та службове посвідчення, що посвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю) пред'явлено |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзац четвертий статті 10 |
| 3. Копію направлення на проведення заходу державного нагляду (контролю) надано |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзаци четвертий, сьомий статті 10 |
| 4. Перед початком проведення заходу державного нагляду (контролю) посадовими особами органу державного нагляду (контролю) внесено запис про проведення такого заходу до відповідного журналу суб'єкта господарювання (у разі його наявності) |  |  |  | Частина дванадцята статті 4 |
| 5. Під час позапланового заходу державного нагляду (контролю) з'ясовувалися лише ті питання, які стали підставою для його проведення і зазначені у направленні (посвідченні) на проведення такого заходу |  |  |  | Частина перша статті 6 |

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* Ця частина акта заповнюється виключно керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою. |
|

### VIII. Пояснення, зауваження або заперечення щодо проведеного заходу державного нагляду (контролю) та цього акта

|  |  |
| --- | --- |
| N з/п | Пояснення, зауваження або заперечення |
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Керівник суб'єкта господарювання (або уповноважена ним особа) | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Інші особи, які брали участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Примірник цього акта на сторінках отримано | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Відмітка про відмову від підписання керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою, іншими особами цього акта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Пояснення до позначень, використаних у цьому акті**  1 Так - так, виконано, дотримано, відповідає, присутнє.  2 Ні - ні, не виконано, не дотримано, не відповідає, відсутнє.  3 НВ - не вимагається від суб'єкта господарювання, що перевіряється / осіб, що здійснюють перевірку.  4 НП- не перевірялося на цьому суб'єкті господарювання. | | |

### IX. Перелік нормативно-правових актів та нормативних документів, відповідно до яких складено перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Нормативно-правовий акт або нормативний документ | | Дата і номер державної реєстрації нормативно-правового акта у Мін'юсті | Скорочення, що використовуються в цьому акті |
| найменування | дата і номер |
| **I. Постанова Кабінету Міністрів України** | | | | |
| 1 | Про порядок провадження діяльності страховими посередниками | від 18 грудня 1996 року N 1523 |  | Постанова N 1523 |
| **II. Розпорядження Держфінпослуг** | | | | |
| 2 | Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів і ведення державного реєстру страхових та перестрахових брокерів | від 28 травня 2004 року N 736 | 30 червня 2004 року за N 801/9400 | Положення N 736 |
| 3 | Порядок складання та подання звітності страхових та/або перестрахових брокерів | від 04 серпня 2005 року N 4421 | 30 серпня 2005 року за N 955/11235 | Порядок N 4421 |
| 4 | Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг | від 25 грудня 2003 року N 183 | 28 січня 2004 року за N 122/8721 | Положення N 183 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заступник директора департаменту** **консолідованого нагляду та**  **методології на ринках фінансових послуг** **- начальник відділу нормативно-правового** **регулювання діяльності з**  **надання фінансових послуг** | **В. Жигінас** |

|  |
| --- |
| ЗАТВЕРДЖЕНО Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 16 лютого 2017 року N 290 |

**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**  
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. (044) 234-02-24, факс (044) 235-77-51, код за ЄДРПОУ 38062828

### АКТ, складений за результатами проведення планового (позапланового) заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом господарювання (недержавним пенсійним фондом) вимог законодавства у сфері господарської діяльності з надання фінансових послуг

|  |
| --- |
| Дата                                              N  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (найменування суб'єкта господарювання (відокремленого підрозділу))  Код згідно з ЄДРПОУ  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (місцезнаходження суб'єкта господарювання, номер телефону,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ адреса електронної пошти)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

### I. Загальна інформація про проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Розпорядчий документ, на виконання якого проводиться захід державного нагляду (контролю) | Тип заходу державного нагляду (контролю) |
| Наказ від N  Посвідчення (направлення) від             N | плановий      позаплановий |

### II. Строк проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Початок | | | | | Завершення | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | |
| число | місяць | рік | години | хвилини | число | місяць | рік | години | хвилини |

### III. Особи, які беруть участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю):

|  |
| --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю):  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Керівник суб'єкта господарювання або уповноважена ним особа  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  Інші особи:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада, прізвище, ім'я, по батькові) |

### IV. Дані про останній проведений захід державного нагляду (контролю)

|  |  |
| --- | --- |
| Плановий | Позаплановий |
| не проводився | не проводився |
| проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;   видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;         не виконано | проводився  з  по  Акт перевірки N  від  Розпорядчий документ щодо усунення порушень:    не видавався;   видавався  Вимоги розпорядчого документа:    виконано;         не виконано |

### V. Вичерпний перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю) недержавних пенсійних фондів

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб'єкта господарювання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтування |
| так 1 | ні 2 | НВ 3 | НП 4 |
| **I. Загальні питання** | | | | | | | |
| 1 | Недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд) діє на підставі статуту, який відповідає вимогам частин першої - третьої статті 9 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частини перша - третя статті 9 Закону про НПЗ |
| 2 | Статут пенсійного фонду та зміни до нього зареєстровано відповідно до Закону про державну реєстрацію з урахуванням особливостей, встановлених статтею 11 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 9, стаття 11 Закону про НПЗ; Закон про державну реєстрацію |
| 3 | Статут пенсійного фонду погоджено Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у порядку, встановленому Положенням N 2362 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1 частини першої статті 11 Закону про НПЗ; Положення N 2362 |
| 4 | Зміни до статуту пенсійного фонду погоджено з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у порядку, визначеному Положенням N 2362, до їх реєстрації відповідно до Закону про державну реєстрацію | В, С, Н |  |  |  |  | Частина п'ята статті 9 Закону про НПЗ; Закон про державну реєстрацію; Положення N 2362 |
| 5 | Пенсійна схема містить положення, визначені частиною другою статті 59 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 59 Закону про НПЗ |
| 6 | Пенсійні схеми та зміни до них зареєстровано в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у порядку, визначеному Положенням N 2362 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій частини першої статті 59 Закону про НПЗ; Положення N 2362 |
| 7 | Інвестиційна декларація пенсійного фонду розроблена і затверджена радою фонду відповідно до вимог статті 10 Закону про НПЗ, розділів II, III, пункту 1 розділу IV Положення N 139 щодо розробки і реєстрації інвестиційної декларації та аналізу її ефективності | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 10 Закону про НПЗ; розділи II, III, пункт 1 розділу IV Положення N 139 |
| 7.1 | Інвестиційну декларацію зареєстровано в Нацкомфінпослуг протягом 60 календарних днів після формування ради фонду в порядку, визначеному Положенням N 139. Примірник зареєстрованої інвестиційної декларації подано Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий частини першої статті 10 Закону про НПЗ; Порядок N 139 |
| 7.2 | У разі відсутності у складі ради пенсійного фонду осіб, професійно підготовлених до роботи у сфері інвестиційної діяльності, рада залучила до розроблення інвестиційної декларації консультантів з інвестиційних питань. Оплату послуг таких консультантів здійснено за рахунок засновників пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац третій частини першої статті 10 Закону про НПЗ |
| 8 | В інвестиційній декларації відображено основні напрями інвестування пенсійних активів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені в межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених статтями 47 - 49 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 10, статті 47 - 49 Закону про НПЗ |
| 9 | Зміни до інвестиційної декларації внесено на підставах, визначених Законом про НПЗ, та подано на реєстрацію до Нацкомфінпослуг після їх затвердження радою пенсійного фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1 розділу V Порядку N 139 |
| 10 | Протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у документах, передбачених підпунктами 6, 11 пункту 1 розділу VII, підпунктами 1, 2 пункту 2 розділу IX, підпунктом 3 пункту 4 розділу XII Положення N 41, пенсійний фонд подав до Нацкомфінпослуг: письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до Положення N 41; копії документів, передбачених підпунктами 6, 11 пункту 1 розділу VII, підпунктами 1, 2 пункту 2 розділу IX, підпунктом 3 пункту 4 розділу XII Положення N 41, в які внесено зміни | В, С, Н |  |  |  |  | Підпункт 1 пункту 1 розділу XVIII Положення N 41 |
| 11 | Протягом п'ятнадцяти робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься у реєстраційній картці юридичної особи, пенсійний фонд подав до Нацкомфінпослуг: письмове повідомлення із зазначенням переліку змін згідно з додатком 12 до Положення N 41, крім змін, визначених у пункті 1 розділу XIV Положення N 41; копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення; відповідну(і) реєстраційну(і) картку(и) (у паперовому та електронному вигляді) | В, С, Н |  |  |  |  | Підпункт 1 пункту 1 розділу XVIII Положення N 41 |
| 12 | У разі виникнення підстав для переоформлення свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (далі - Свідоцтво) пенсійний фонд протягом п'ятнадцяти робочих днів з дати реєстрації в установленому порядку відповідних змін подав до Нацкомфінпослуг: нову реєстраційну картку юридичної особи (додаток 3 до Положення N 41) разом зі Свідоцтвом, що підлягає переоформленню; оригінали та/або нотаріально засвідчені копії відповідних документів, що засвідчують зміни, зазначені в пункті 1 розділу XIV Положення N 41 | В, С, Н |  |  |  |  | Підпункт 2 пункту 1 розділу XIV Положення N 41 |
| 13 | Пенсійний фонд протягом п'ятнадцяти робочих днів після застосування санкцій іншими органами державної влади письмово повідомив Нацкомфінпослуг та надав відповідні підтвердні документи | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 3 розділу XXI Положення N 41 |
| 14 | Пенсійний фонд розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінці) інформацію, визначену частиною четвертою статті 12 1 Закону про фінпослуги, в обсязі та порядку, встановлених Положенням N 825 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 1 Закону про фінпослуги; Положення N 825 |
|  | **II. Спеціальні питання** | | | | | | |
| 15 | Засновники та роботодавці - платники пенсійного фонду не є зберігачем цього фонду, його аудитором, компанією з управління активами, а також його адміністратором, крім випадків, передбачених Законом про НПЗ | В, С |  |  |  |  | Частини п'ята, шоста статті 8 Закону про НПЗ |
| 16 | Члени ради фонду не є пов'язаними особами інших членів ради фонду | В, С |  |  |  |  | Пункт 5 частини другої статті 13 Закону про НПЗ |
| 17 | У разі якщо внаслідок припинення (злиття, приєднання, поділу, перетворення) юридичної особи, яка є адміністратором, компанією з управління активами або зберігачем, у результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам - правонаступникам порушуються вимоги Закону про НПЗ в частині, що стосується пов'язаних осіб, рада фонду прийняла рішення щодо вибору нового надавача відповідних послуг відповідно до вимог частини четвертої статті 14 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частини п'ята - сьома статті 8, пункт 5 частини другої статті 13, частина четверта статті 14, частина друга статті 32, частина четверта статті 34, абзац третій частини першої статті 44 Закону про НПЗ |
| 18 | Зміна складу засновників пенсійного фонду здійснювалась відповідно до законодавства з урахуванням особливостей, встановлених частиною десятою статті 8, абзацом другим частини десятої статті 20 Закону про НПЗ та статутом пенсійного фонду | В |  |  |  |  | Абзац перший частини восьмої статті 8 Закону про НПЗ |
| 19 | Роботодавець, який став платником корпоративного пенсійного фонду, уклав з радою цього пенсійного фонду договір про участь у корпоративному пенсійному фонді | В, С |  |  |  |  | Частина четверта статті 8 Закону про НПЗ |
| 20 | Засновник вийшов зі складу засновників пенсійного фонду, утвореного кількома засновниками, в порядку, передбаченому статутом пенсійного фонду, та попередив про це інших засновників та учасників фонду, на користь яких він сплачував пенсійні внески, в термін, встановлений абзацом другим частини восьмої статті 8 Закону про НПЗ | В |  |  |  |  | Абзац другий частини восьмої статті 8 Закону про НПЗ |
| 21 | Рішення роботодавця про вихід із складу засновників або про розірвання договору про участь у пенсійному фонді внесено до колективного договору, якщо заснування такого фонду або участь у такому фонді роботодавця було передбачено колективним договором | В |  |  |  |  | Абзац четвертий частини восьмої статті 8 Закону про НПЗ |
| 22 | У разі виходу із складу засновників або роботодавців - платників корпоративного пенсійного фонду роботодавець сплатив пенсійні внески за раніше укладеними пенсійними контрактами, які підлягали сплаті до дня попередження про вихід із складу засновників або роботодавців - платників пенсійного фонду | В |  |  |  |  | Частина десята статті 8 Закону про НПЗ |
| 23 | У разі якщо після закінчення строку, визначеного в абзаці першому частини десятої статті 20 Закону про НПЗ, юридичні особи, крім одноосібного засновника корпоративного пенсійного фонду, не прийняли рішення про поновлення сплати пенсійних внесків до пенсійного фонду за власні кошти, такі юридичні особи вийшли із складу засновників або припинили участь у пенсійному фонді та повідомили про це Нацкомфінпослуг за умови виконання вимог, передбачених частинами восьмою - десятою статті 8 цього Закону | В |  |  |  |  | Абзац другий частини десятої статті 20 Закону про НПЗ |
| 24 | Засновник (засновники) пенсійного фонду сформував(ли) склад ради фонду відповідно до Закону про НПЗ до дня подання до Нацкомфінпослуг документів для включення пенсійного фонду до Державного реєстру фінансових установ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 12 Закону про НПЗ |
| 25 | Рада фонду утворена у кількості не менше п'яти осіб. З числа членів ради фонду обрано голову та секретаря ради фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 13 Закону про НПЗ |
| 26 | Засновник (засновники) пенсійного фонду, роботодавці - платники корпоративного пенсійного фонду, а також роботодавці, які є вкладниками професійних пенсійних фондів, погодили кандидатури в члени ради пенсійного фонду з Нацкомфінпослуг відповідно до пунктів 1.2 - 1.5 розділу 1, пунктів 2.4, 2.9 розділу 2 Порядку N 169. Кількість представників у раді фонду відповідає кількості, встановленій статутом пенсійного фонду або рішенням засновника (зборів засновників) фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 13 Закону про НПЗ; пункти 1.2 - 1.5 розділу 1, пункти 2.4, 2.9 розділу 2 Порядку N 169 |
| 27 | Члени ради пенсійного фонду не рідше ніж один раз на три роки підвищували свою кваліфікацію та складали кваліфікаційний іспит | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1.7 розділу 1 Кваліфікаційних вимог N 137 |
| 28 | Засідання ради фонду скликались головою ради не рідше одного разу на квартал. Голова ради фонду скликав засідання ради фонду протягом п'яти робочих днів у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону про НПЗ. На засідання ради фонду, на яких розглядалися питання щодо результатів діяльності пенсійного фонду, запрошувалися представники адміністратора, компанії з управління активами, зберігача фонду. Засідання ради фонду були правомочними, рішення ради фонду приймались відповідно до вимог частини другої статті 15 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частини перша, друга статті 15 Закону про НПЗ |
| 29 | Рада фонду проводить свою діяльність у порядку, визначеному статутом пенсійного фонду, та відповідно до вимог частини першої та абзацу першого частини третьої статті 14 Закону про НПЗ. Питання, віднесені Законом про НПЗ і статутом пенсійного фонду до компетенції ради фонду, не передавались до компетенції виконавчих органів засновника (засновників) фонду, адміністратора або будь-яких інших осіб | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша, абзац перший частини третьої статті 14 Закону про НПЗ |
| 30 | Голова ради фонду організовує роботу ради та підписує документи відповідно до вимог частини другої статті 14 та частини третьої статті 15 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 14 та частина третя статті 15 Закону про НПЗ |
| 31 | У разі якщо у складі ради залишилася половина загальної кількості її членів або менше, голова ради скликав позачергові збори засновників фонду (повідомляв одноосібного засновника) для вирішення питання про приведення кількісного складу ради у відповідність із вимогами абзацу другого частини першої статті 13 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац другий частини третьої статті 14 Закону про НПЗ |
| 32 | Протоколи засідання ради фонду підписані головою або уповноваженою ним особою із числа членів ради фонду, а також секретарем ради фонду і надані засновникам, адміністратору, особам, що здійснюють управління активами, та зберігачу пенсійного фонду, а також іншим особам, яких стосуються рішення, прийняті на засіданні ради фонду у терміни, встановлені частиною третьою статті 15 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина третя статті 15 Закону про НПЗ |
| 33 | Рада фонду після включення пенсійного фонду до Державного реєстру фінансових установ та реєстрації інвестиційної декларації уклала договори: про адміністрування пенсійного фонду - з адміністратором, який має ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів; про управління активами пенсійного фонду - з компанією з управління активами або з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); про обслуговування пенсійного фонду зберігачем - із зберігачем | В, С, Н |  |  |  |  | Частина друга статті 12 Закону про НПЗ |
| 34 | Інформація про укладення всіх договорів, зазначених у частині другій статті 12 Закону про НПЗ, подана до Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку N 178 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 12 Закону про НПЗ; Порядок N 178 |
| 35 | У разі анулювання ліцензії на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, виданої адміністратору пенсійного фонду, рада такого фонду уклала договір про адміністрування пенсійного фонду з іншим адміністратором протягом терміну, встановленого частиною четвертою статті 28 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 28 Закону про НПЗ |
| 36 | Рада фонду замінила особу, що провадить діяльність з управління активами пенсійного фонду, та повідомила про це Нацкомфінпослуг і Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням причин такої заміни протягом терміну, встановленого частиною першою статті 37 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина перша статті 37 Закону про НПЗ |
| 37 | У разі закінчення строку або розірвання договору про управління активами рада фонду: | В, С, Н | Х | Х | Х | Х | Частина третя статті 37 Закону про НПЗ |
| 37.1 | письмово повідомила зберігача та особу, що здійснює управління активами пенсійного фонду, про закінчення строку договору про управління активами або його розірвання із зазначенням причин цього протягом терміну, установленого пунктом 1 частини третьої статті 37 Закону про НПЗ; | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1 частини третьої статті 37 Закону про НПЗ |
| 37.2 | уклала договір про управління активами пенсійного фонду з іншою особою, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з управління активами, у разі, коли управління активами фонду здійснювалося лише однією особою протягом терміну, установленого пунктом 2 частини третьої статті 37 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 2 частини третьої статті 37 Закону про НПЗ |
| 38 | У разі закінчення строку або розірвання договору про обслуговування зберігачем пенсійного фонду рада фонду: | В, С, Н | Х | Х | Х | Х | Частина п'ята статті 45 Закону про НПЗ |
| 38.1 | письмово повідомила про це із зазначенням підстав для розірвання договору Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, Нацкомфінпослуг, зберігача, адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами такого фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 1 частини п'ятої статті 45 Закону про НПЗ |
| 38.2 | уклала договір про обслуговування пенсійного фонду зберігачем з іншим зберігачем у термін, установлений пунктом 1 Розпорядження N 1337 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 2 частини п'ятої статті 45 Закону про НПЗ; пункт 1 Розпорядження N 1337 |
| 39 | На підставі рішення Нацкомфінпослуг про тимчасове призначення адміністратора рада фонду протягом терміну, установленого пунктом 3.1 розділу 3 Порядку N 2263, уклала договір про адміністрування пенсійного фонду з тимчасовим адміністратором | В, С, Н |  |  |  |  | Пункт 3.1 розділу 3 Порядку N 2263 |
| 40 | Рада фонду уклала договір про адміністрування пенсійного фонду з тимчасово призначеним адміністратором або змінила тимчасово призначеного адміністратора шляхом укладення договору з іншим адміністратором і повідомила про це Нацкомфінпослуг протягом терміну, установленого частиною четвертою статті 29 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 29 Закону про НПЗ |
| 41 | Збори засновників пенсійного фонду проводилися не рідше одного разу на рік. Дата, час і місце проведення зборів були оголошені радою фонду шляхом письмового повідомлення усіх засновників фонду у термін, установлений абзацом першим частини першої статті 16 Закону про НПЗ | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац перший частини першої статті 16 Закону про НПЗ |
| 42 | Збори засновників пенсійного фонду проводились шляхом опитування, якщо таке визначено статутом пенсійного фонду, у порядку, установленому Порядком N 161 | В, С, Н |  |  |  |  | Частина четверта статті 16 Закону про НПЗ; Порядок N 161 |
| 43 | Рішення зборів засновників з питань порядку денного доводились до відома всіх учасників, засновників, роботодавців -платників фонду у порядку, встановленому статутом фонду | В, С, Н |  |  |  |  | Частина п'ята статті 16 Закону про НПЗ |

|  |
| --- |
| **Примітка.** Ступені ризику недержавного пенсійного фонду:  високий ступінь ризику (В) - перевіряються питання пунктів 1 - 43;  середній ступінь ризику (С) - перевіряються питання пунктів 1 - 17, 19, 24 - 43;  незначний ступінь ризику (Н) - перевіряються питання пунктів 1 - 14, 17, 24 - 43. |

### VI. Опис виявлених порушень

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N з/п | Найменування нормативно-правового акта, вимоги якого порушено, із зазначенням статті (частини, пункту, абзацу тощо) | Детальний опис виявленого порушення |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### VII. Перелік питань щодо здійснення контролю за діями (бездіяльністю) посадових осіб органу державного нагляду (контролю)\*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Питання, що підлягають контролю | Відповіді на питання | | | Закон України "Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності" |
| так | ні | дотримання вимог законодавства не є обов'язковим для посадових осіб |
| 1. Про проведення планового заходу державного нагляду (контролю) суб'єкта господарювання письмово попереджено не пізніш як за 10 календарних днів до його початку |  |  |  | Частина четверта статті 5 |
| 2. Посвідчення (направлення) на проведення заходу державного нагляду (контролю) та службове посвідчення, що посвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю), пред'явлено |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзац четвертий статті 10 |
| 3. Копію направлення на проведення заходу державного нагляду (контролю) надано |  |  |  | Частина п'ята статті 7, абзаци четвертий, сьомий статті 10 |
| 4. Перед початком проведення заходу державного нагляду (контролю) посадовими особами органу державного нагляду (контролю) внесено запис про проведення такого заходу до відповідного журналу суб'єкта господарювання (у разі його наявності) |  |  |  | Частина дванадцята статті 4 |
| 5. Під час позапланового заходу державного нагляду (контролю) з'ясовувалися лише ті питання, які стали підставою для його проведення і зазначені у направленні (посвідченні) на проведення такого заходу |  |  |  | Частина перша статті 6 |

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \* Ця частина акта заповнюється виключно керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою. |

### VIII. Пояснення, зауваження або заперечення щодо проведеного заходу державного нагляду (контролю) та цього акта

|  |  |
| --- | --- |
| N з/п | Пояснення, зауваження або заперечення |
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Посадові особи органу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Керівник суб'єкта господарювання (або уповноважена ним особа) | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Інші особи, які брали участь у проведенні заходу державного нагляду (контролю): | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Примірник цього акта на сторінках отримано | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ініціали та прізвище) |
| Відмітка про відмову від підписання керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою, іншими особами цього акта  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Пояснення до позначень, використаних у цьому акті**  1 Так - так, виконано, дотримано, відповідає, присутнє.  2 Ні - ні, не виконано, не дотримано, не відповідає, відсутнє.  3 НВ - не вимагається від суб'єкта господарювання, що перевіряється / осіб, що здійснюють перевірку.  4 НП- не перевірялося на цьому суб'єкті господарювання. | | |

### IX. Перелік нормативно-правових актів та нормативних документів, відповідно до яких складено перелік питань щодо проведення заходу державного нагляду (контролю)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N з/п | Нормативно-правовий акт або нормативний документ | | Дата і номер державної реєстрації нормативно-правового акта у Мін'юсті | Скорочення, що використовуються в цьому акті |
| найменування | дата і номер |
| **I. Закони України** | | | | |
| 1 | Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг | від 12 липня 2001 року N 2664-III |  | Закон про фінпослуги |
| 2 | Про недержавне пенсійне забезпечення | від 09 липня 2003 року N 1057-IV |  | Закон про НПЗ |
| 3 | Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань | від 15 травня 2003 року N 755-IV |  | Закон про державну реєстрацію |
| **II. Розпорядження Нацкомфінпослуг (Держфінпослуг)** | | | | |
| 4 | Положення про Державний реєстр фінансових установ | від 28 серпня 2003 року N 41 | 11 вересня 2003 року за N 797/8118 | Положення N 41 |
| 5 | Кваліфікаційні вимоги до членів рад недержавних пенсійних фондів та фахівців з питань адміністрування недержавних пенсійних фондів | від 27 листопада 2003 року N 137 | 16 грудня 2003 року за N 1164/8485 | Кваліфікаційні вимоги N 137 |
| 6 | Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду | від 27 листопада 2003 року N 139 | 16 грудня 2003 року за N 1165/8486 | Положення N 139 |
| 7 | Порядок проведення зборів засновників недержавного пенсійного фонду шляхом опитування | від 11 грудня 2003 року N 161 | 29 грудня 2003 року за N 1245/8566 | Порядок N 161 |
| 8 | Порядок погодження Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, членів ради недержавного пенсійного фонду | від 18 грудня 2003 року N 169 | 10 січня 2004 року за N 22/8621 | Порядок N 169 |
| 9 | Порядок подання адміністратором недержавного пенсійного фонду інформації Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду | від 25 грудня 2003 року N 178 | 16 січня 2004 року за N 57/8656 | Порядок N 178 |
| 10 | Про встановлення терміну укладання радою недержавного пенсійного фонду договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду з іншим зберігачем у разі закінчення строку або розірвання договору про обслуговування зберігачем недержавного пенсійного фонду | від 13 листопада 2008 року N 1337 | 09 грудня 2008 року за N 1173/15864 | Розпорядження N 1337 |
| 11 | Порядок тимчасового призначення Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, адміністратора недержавних пенсійних фондів | від 03 вересня 2004 року N 2263 | 20 вересня 2004 року за N 1188/9787 | Порядок N 2263 |
| 12 | Положення про погодження статуту недержавного пенсійного фонду та реєстрацію пенсійних схем та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 серпня 2004 року N 2080 | від 18 липня 2013 року N 2362 | 26 вересня 2013 року за N 1665/24197 | Положення N 2362 |
| 13 | Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ | від 19 квітня 2016 року N 825 | 16 травня 2016 року за N 722/28852 | Положення N 825 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Заступник директора департаменту**  **консолідованого нагляду та методології**  **на ринках фінансових послуг -**  **начальник відділу нормативно-правового**  **регулювання діяльності з**  **надання фінансових послуг** | **В. Жигінас** |