



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 174

Про затвердження Змін до
деяких нормативно-правових актів
Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 17, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–23, 25, 28, 46, 48, 50 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 114, 119–123 Закону України “Про страхування”, статей 37, 46, 48, 58 Закону України “Про кредитні спілки”, статей 24, 26 Закону України “Про рекламу”, статей 5, 26, 28 Закону України “Про споживче кредитування”, статей 11, 25, 76–78, 81, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 4, 28, 33, 34, 36, 37, 40, 42, 43, 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України з питань визначення порядку та умов застосування коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів реагування, заходів впливу у сфері державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг і заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на платіжному ринку у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 вересня 2022 року № 206 (зі змінами) (далі – Положення № 206), що додаються;

2) Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), що додаються.

2. Адміністративне провадження щодо застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, розпочате до дня набрання чинності цією постановою відповідно до Положення № 183, завершується з урахуванням вимог Закону України “Про адміністративну процедуру” та Положення № 183 з урахуванням змін, затверджених цією постановою.

3. Адміністративне провадження щодо застосування заходів впливу, розпочате до дня набрання чинності цією постановою відповідно до Положення № 206, завершується з урахуванням вимог Закону України “Про адміністративну процедуру” та Положення № 206 з урахуванням змін, затверджених цією постановою.

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

5. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
27 грудня 2024 року № 174

Зміни до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку

1. У розділі I:

1) пункт 1 після слів «“Про платіжні послуги”»,» доповнити словами «“Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру), “Про рекламу” (далі – Закон про рекламу),»;

2) у пункті 2:

у підпункті 1:

слова “(далі – законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку)” виключити;

слова “в частині реклами у сфері фінансових платіжних послуг” замінити словами “на платіжному ринку”;

пункт після абзацу дев'ятого доповнити новим абзацом таким змісту:

“Термін “адміністративне провадження” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі про адміністративну процедуру.”.

У зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом одинадцятим;

абзац одинадцятий після слів «“Про платіжні послуги”» доповнити словами “, Законі про адміністративну процедуру, Законі про рекламу”;

3) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Це Положення визначає порядок та критерії застосування Національним банком заходів впливу у сфері державного регулювання платіжного ринку в разі порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг та надавачами обмежених платіжних послуг (далі – об'єкт нагляду) вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку, та/або в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, а також порядок застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення об'єктом нагляду законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку, визначеного

частиною сьомою статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги, частиною п’ятою статті 24 Закону про рекламу (далі – заходи впливу).”.

2. У розділі II:

1) у пункті 5:

абзац перший після слів “платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

пункт доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Національний банк за порушення об’єктом нагляду законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку застосовує до об’єкта нагляду захід впливу у вигляді накладення штрафу в розмірі від трьох тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Національний банк у разі вчинення об’єктом нагляду порушення, за яке статтею 28 Закону про фінансові послуги передбачений інший розмір штрафу, ніж визначений абзацом першим частини сьомої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, застосовує за таке порушення штраф у розмірі, визначеному статтею 28 Закону про фінансові послуги.”;

2) розділ після пункту 5 доповнити новим пунктом 5¹ такого змісту:

“5¹. Національний банк у разі порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг законодавства України про рекламу на платіжному ринку має право застосувати до такого небанківського надавача фінансових платіжних послуг заходи впливу, включаючи у вигляді накладення штрафу, відповідно до законодавства України, що регулює діяльність на ринку фінансових послуг, у порядку, визначеному цим Положенням.”.

3. У розділі III:

1) абзаци перші пунктів 7, 8 після слів “платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку”;

2) підпункт 1 пункту 9 викласти в такій редакції:

“1) Правління Національного банку (далі – Правління) / Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 1–8 частини першої, частині сьомій статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” (за порушення прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку), частині другій статті 28 Закону про фінансові послуги та частині п’ятій статті 24 Закону про рекламу;”;

3) пункт 10 викласти в такій редакції:

“10. Рішення про застосування заходу впливу повинно містити:

1) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до об'єкта нагляду;

2) відомості про об'єкт нагляду для:

юридичних осіб / філій іноземних платіжних установ – повне найменування юридичної особи / філії іноземної платіжної установи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ;

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

3) реквізити документа, у якому зафіксовані порушення;

4) опис порушення (із зазначенням норм законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, які порушено); висновки Національного банку (за наявності), включаючи відомості про результати розгляду пояснень / заперечень об'єкта нагляду, його посадової особи, власника істотної участі, щодо якої прийнято рішення (за їх наявності), обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів);

5) строк набрання чинності відповідно до частини шостої статті 56 Закону про Національний банк;

б) інформацію, визначену в пункті 133 розділу XIV цього Положення.”;

4) у пункті 13:

в абзаці першому слова “протягом трьох робочих днів” замінити словами “невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після дня його прийняття, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів”;

у підпункті 2:

в абзаці першому слова “повідомляє об'єкт” замінити словами “доводить до відома об'єкта”;

в абзаці другому слова “у формі електронного документа” замінити словами “в електронній формі”;

в абзаці третьому слова “копії рішення в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством” замінити словами “в паперовій формі

(або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України)”;

5) розділ після пункту 13 доповнити новим пунктом 13¹ такого змісту:

“13¹. Національний банк фіксує у матеріалах адміністративної справи щодо застосування відповідного заходу впливу час (дату) та спосіб доведення такого рішення до відома об’єкта нагляду, визначений у підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.”;

б) пункт 18 викласти в такій редакції:

“18. Днем доведення до відома об’єкта нагляду рішення про застосування заходу впливу є день виконання Національним банком дій, визначених у підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.”;

7) розділ після пункту 18 доповнити новим пунктом 18¹ такого змісту:

“18¹. Днем доведення до відома об’єкта нагляду, місцезнаходження якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, рішення про застосування заходу впливу є день оприлюднення прийнятого рішення про застосування заходу впливу на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Національний банк фіксує в матеріалах адміністративної справи час (дату) та спосіб доведення такого рішення до відома об’єкта нагляду.”;

8) пункт 20 викласти в такій редакції:

“20. Національний банк запрошує керівника об’єкта нагляду, посадову особу, щодо якої розглядається питання про відсторонення її від посади, власника істотної участі (щодо власника істотної участі – юридичної особи – її керівника), стосовно якого розглядається питання щодо заборони використання права голосу або щодо вимоги у відчуженні часток або акцій (далі – запрошена особа) у разі розгляду Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходу впливу для участі в засіданні з метою надання пояснень / заперечень стосовно допущених порушень.

Об’єкт нагляду для участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про:

1) дату і час отримання запрошення та підтвердження участі;

2) інформацію (ідентифікаційні дані) про запрошену особу [у разі неможливості участі запрошеної особи у засіданні Правління / Комітету з питань нагляду особисто, надати інформацію про представників об’єкта

нагляду / власника істотної участі (далі – представник)] у порядку та обсязі, зазначених у запрошенні Національного банку;

3) потребу в участі в режимі відеоконференції з її обґрунтуванням, якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку (за потреби);

4) потребу в послугах перекладача, включаючи перекладача жестової мови (за потреби);

5) причини неможливості прибути на запрошення Національного банку / взяти участь у режимі відеоконференції (за наявності).”;

9) розділ після пункту 20 доповнити новим пунктом 20¹ такого змісту:

“20¹. Факт отримання об’єктом нагляду запрошення фіксується в матеріалах адміністративної справи щодо застосування заходу впливу із зазначенням часу (дати):

1) отримання запрошення згідно з інформацією, наданою особою (у разі отримання Національним банком такої інформації);

2) отримання запрошення особою, зафіксованого (зафіксованої) електронною поштою (за наявності підтвердження отримання);

3) отримання запрошення особою, зазначеного (зазначеної) в повідомленні про вручення, у разі надсилання запрошення поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення.

Запрошена особа / представник мають право брати участь у засіданні особисто або в режимі відеоконференції за допомогою засобів аудіо-, візуального зв’язку. Конкретний спосіб участі в засіданні визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошена особа / представник, які не пред’явили документ, що посвідчує особу, та/або не підтвердили свої повноваження, не допускаються до участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду.

Запрошення надсилається не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Правління / Комітету з питань нагляду на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу об’єкта нагляду.

Неявка / невзяття участі в режимі відеоконференції запрошеної особи / представника на/в засідання / засіданні Правління / Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення Правлінням / Комітетом з питань нагляду розгляду питання щодо застосування заходів впливу до об’єкта нагляду та прийняття рішення по суті.”;

10) пункт 21 викласти в такій редакції:

“21. Національний банк застосовує захід впливу у вигляді накладення штрафу, передбачений частиною сьомою статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” (за порушення прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку), частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги, частиною п’ятою статті 24 Закону про рекламу протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки із дня вчинення порушення об’єктом нагляду.”.

4. У розділі IV:

1) пункт 27 після слів “платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

2) пункти 36, 37 викласти в такій редакції:

“36. Національний банк має право не пізніше останнього дня строку для вжиття заходів на усунення порушення продовжити строк виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, якщо об’єктом нагляду подано до Національного банку обґрунтовану заяву про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження і таку заяву подано до Національного банку не пізніше 10 робочих днів до дня закінчення строку для вжиття заходів на усунення порушення (порушень), установленого Національним банком. До заяви додаються документи / інформація щодо неможливості з причин, що не залежать від такого учасника, виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження у встановлений Національним банком строк.

Рішення про продовження або відмову в продовженні строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 30 календарних днів із дня надходження до Національного банку заяви про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження.

Рішення надсилається об’єкту нагляду, щодо якого прийнято таке рішення, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.

37. Подання заяви об’єктом нагляду про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження з порушенням строку, визначеного в пункті 36 розділу IV цього Положення, є підставою для відмови в задоволенні вимог, викладених у такій заяві.

Рішення про відмову в задоволенні вимог, зазначених у заяві, поданій із порушенням строку, визначеного в пункті 36 розділу IV цього Положення,

приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 10 робочих днів із дня надходження до Національного банку такої заяви.

Рішення надсилається об'єкту нагляду, щодо якого прийнято таке рішення, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.”;

3) розділ після пункту 37 доповнити шістьма новими пунктами 37¹–37⁶ такого змісту:

“37¹. Національний банк у строк, визначений Законом про адміністративну процедуру або спеціальними законами надсилає об'єкту нагляду повідомлення про залишення заяви про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження без руху в письмовій формі (паперовій або електронній) (далі – повідомлення про залишення без руху).

37². У повідомленні про залишення без руху зазначаються виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги законодавства України, спосіб та строк усунення таких недоліків, а також порядок та строк оскарження рішення про залишення заяви без руху в судовому порядку.

37³. Національний банк за клопотанням об'єкта нагляду, поданим у довільній письмовій формі, має право продовжити строк усунення виявлених недоліків, визначених у повідомленні про залишення без руху.

37⁴. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку для усунення недоліків, визначених у повідомленні про залишення без руху, якщо клопотання подано пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку, визначеного в повідомленні про залишення без руху для усунення недоліків, або після завершення строку, визначеного в повідомленні про залишення без руху для усунення недоліків, та/або в клопотанні не обґрунтовано належним чином необхідність продовжити строк усунення виявлених недоліків.

37⁵. Заява про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду адміністративної справи продовжується на строк її залишення без руху в разі усунення виявлених недоліків в строк, встановлений Національним банком.

37⁶. Національний банк не має права повторно залишити без руху заяву про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, у якій усунуто виявлені недоліки, зазначені в повідомленні про залишення без руху.”.

5. Пункти 39, 40, 43 розділу V викласти в такій редакції:

“39. Національний банк накладає на об’єкт нагляду за порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи невиконання в строк вимог щодо подання документів, визначених у пунктах 29, 31 розділу IV цього Положення, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку, та/або в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об’єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню штраф у розмірі, визначеному в абзаці другому пункту 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, а також у межах своєї компетенції застосовує захід впливу у вигляді накладення штрафу за порушення об’єктом нагляду законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку, передбачений частиною сьомою статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, статтею 28 Закону про фінансові послуги, та в разі порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг законодавства України про рекламу на платіжному ринку застосовує до такого небанківського надавача фінансових платіжних послуг захід впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини п’ятої статті 24 Закону про рекламу.

40. Штраф за порушення об’єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та захід впливу у вигляді накладення штрафу, передбачений частиною сьомою статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” (за порушення прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку), а також захід впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини п’ятої статті 24 Закону про рекламу накладаються за кожен випадок порушення окремо.

Захід впливу у вигляді накладення штрафу, визначений статтею 28 Закону про фінансові послуги, накладається за кожен випадок порушення окремо у випадках, визначених статтею 28 Закону про фінансові послуги.”;

“43. Правлінню / Комітету з питань нагляду для прийняття рішення в разі виявлення Національним банком факту порушення об’єктом нагляду законодавства про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку та/або порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг законодавства України про рекламу на платіжному ринку подається:

1) проект рішення про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу відповідно до частини сьомої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” (за порушення прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку), статті 28 Закону про фінансові послуги та/або частини п’ятої статті 24 Закону про рекламу;

2) документ, у якому зафіксовані порушення;

3) пояснення (за наявності) керівника (особи, яка виконує його обов'язки) об'єкта нагляду.”.

6. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 48 після слів “платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

2) у підпункті 1 пункту 54 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “30 календарних”.

7. У підпункті 1 пункту 64 розділу VII цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “30 календарних”.

8. У розділі VIII:

1) абзац перший пункту 67 після слів “Національного банку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

2) у підпункті 1 пункту 75 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “30 календарних”.

9. У розділі IX:

1) абзац перший пункту 77 після слів “Національного банку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

2) у підпункті 1 пункту 83 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “30 календарних”.

10. У розділі X:

1) пункт 87 після слів “на платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

2) у підпункті 1 пункту 95 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “30 календарних”.

11. Абзац перший пункту 98 розділу XI після слів “платіжному ринку,” доповнити словами “вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”.

12. Положення доповнити новим розділом такого змісту:

“XIV. Окремі процедурні питання здійснення адміністративного провадження

113. Відносини щодо прийняття, набрання чинності та припинення дії адміністративних актів, прийнятих відповідно до цього Положення, регулюються Законом про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, установлених Законом про фінансові послуги та іншими законами, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг та на платіжному ринку.

114. Адміністративне провадження щодо застосування заходів впливу за ініціативою Національного банку розпочинається з дня складення документа, у якому зафіксовані порушення щодо об'єкта нагляду.

115. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

116. Повідомлення про початок адміністративного провадження має містити права та обов'язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі та строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право їх подати.

117. Оформлення повідомлення про початок адміністративного провадження, порядок і строки надсилання Національним банком такого повідомлення, його зміст, дії особи щодо такого повідомлення та факт отримання (доведення до відома) повідомлення про початок адміністративного провадження за результатами безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів визначаються в Положенні про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами).

118. Учасник адміністративного провадження має право подавати до Національного банку письмові клопотання, визначені в статті 28 Закону про адміністративну процедуру, у довільній формі.

119. Національний банк здійснює розгляд клопотань, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру, невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня його надходження, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня їх надходження в порядку, визначеному в статті 50 Закону про адміністративну процедуру.

120. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження листом про результати розгляду клопотання, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру (задоволення клопотання або відмову в задоволенні клопотання).

121. Учасник адміністративного провадження для ознайомлення з матеріалами адміністративної справи подає письмовий запит про доступ до матеріалів адміністративної справи.

122. Національний банк розглядає запит про доступ до матеріалів адміністративної справи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його надходження, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його надходження.

123. Національний банк надає учаснику адміністративного провадження можливість ознайомитися з матеріалами адміністративної справи в розумний строк.

124. Національний банк у разі задоволення повністю або частково запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи повідомляє учасника адміністративного провадження про це із зазначенням у листі місця, часу та прізвища, ім'я службовця Національного банку, у присутності якого особа може ознайомитися з матеріалами адміністративної справи.

125. Підставою для відмови в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи є одна або обидві з таких:

1) отримання запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи, що є відомостями, які відповідно до закону віднесені до інформації з обмеженим доступом;

2) отримання запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи не від учасника адміністративного провадження.

126. Національний банк у разі відмови в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи зобов'язаний невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення поінформувати про це учасника адміністративного провадження з обов'язковим зазначенням мотивів такої відмови.

127. Національний банк у разі задоволення запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи під час здійснення та після завершення адміністративного провадження надає учаснику адміністративного провадження можливість ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи (крім відомостей, які відповідно до закону віднесені до інформації з обмеженим доступом), робити з них витяги, знімати копії, включаючи з використанням технічних засобів.

128. Національний банк може обмежити право ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи, одержувати копії документів і відомостей за умови та протягом строку дії обмеження доступу до таких документів чи відомостей згідно із законодавством про захист інформації. Документи, що містять персональні дані, комерційну чи професійну таємницю, можуть надаватися лише в обсязі, що є об'єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників.

129. Знайомитися з матеріалами адміністративної справи учасник адміністративного провадження має право в приміщенні Національного банку та в присутності службовця Національного банку.

130. Підставою для відмови в задоволенні клопотання про:

1) залучення перекладача (особи, яка сприяє розгляду справи) – є відсутність підтвердження достатнього рівня володіння перекладачем мовою, необхідного для перекладу в адміністративній справі, та/або відсутність підстав для залучення перекладача;

2) залучення до участі в адміністративному провадженні іншого учасника та/або особи, яка сприяє розгляду адміністративної справи, крім перекладача, – є відсутність обґрунтованих підстав для залучення таких осіб до участі в адміністративному провадженні;

3) витребування документів або відомостей, необхідних для розгляду та вирішення адміністративної справи, – є відсутність згоди особи на збирання,

зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про неї, що міститься у витребуваних документах та відомостях, необхідних для розгляду та вирішення адміністративної справи;

4) призначення експертизи, отримання консультації та/або висновку спеціаліста – є відсутність обґрунтованої необхідності в проведенні експертизи, отриманні консультації та/або висновку спеціаліста для прийняття рішення в адміністративній справі;

5) зупинення адміністративного провадження – є відсутність у такому клопотанні обставин, що перешкоджають розгляду адміністративної справи, інших підстав, визначених у статті 64 Закону про адміністративну процедуру;

6) поновлення адміністративного провадження – є і надалі наявність обставин, що зумовили його зупинення;

7) вчинення іншої дії, що не суперечить закону та сприяє розгляду адміністративної справи, – є відсутність обґрунтованої необхідності для їх вчинення і прийняття рішення у справі.

131. Національний банк має право відмовити в задоволенні клопотань, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру, з інших підстав, крім тих, що зазначені в пункті 130 розділу XIV цього Положення.

132. Адміністративне провадження закривається з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру, включаючи в разі встановлення Національним банком факту відсутності підстав для застосування заходів впливу, прийняттям процедурного рішення про закриття адміністративного провадження.

133. Національний банк у прийнятому ним адміністративному акті, який негативно впливає на право, свободу чи законний інтерес особи або покладає на неї певний обов'язок, зазначає:

1) дату подання заяви та стислий зміст вимоги, що в ній міститься (у разі прийняття акта за заявою особи);

2) фактичні обставини адміністративної справи;

3) зміст документів та відомості, враховані під час розгляду адміністративної справи;

4) посилання на докази або інші матеріали адміністративної справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку;

5) детальну правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, та чітко зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;

6) підстави прийняття рішення з належним обґрунтуванням;

7) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;

8) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого особа може подати позов;

9) інформацію, що оскарження рішення або дії Національного банку в судовому порядку не зупиняє їх виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

134. Процедурними рішеннями, які приймаються в адміністративному провадженні, є рішення про:

1) задоволення або відмову в задоволенні клопотання, визначеного в статті 28 Закону про адміністративну процедуру;

2) задоволення або відмову в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи;

3) залишення заяви про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження без руху;

4) продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням об'єкта нагляду або відмову в продовженні такого строку;

5) зупинення / поновлення адміністративного провадження;

6) відмову в прийнятті заяви про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження без руху в письмовій формі до розгляду у випадках, зазначених у пунктах 2–6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру;

7) закриття адміністративного провадження з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру.

135. Повідомлення про початок адміністративного провадження є процедурною дією.

136. Уповноважена посадова особа Національного банку або інша уповноважена Національним банком особа здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру до початку розгляду Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходів впливу, а також після прийняття рішення про застосування заходу впливу Правлінням / Комітетом з питань нагляду. Процедурні рішення оформляються листом за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку або іншої уповноваженої Національним банком особи.

137. Правління / Комітет з питань нагляду здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру під час безпосереднього розгляду на засіданні Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходів впливу.

138. Повідомлення про процедурні дії та процедурні рішення, здійснені / прийняті в процесі здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, здійснюються Національним банком із дотриманням вимог, визначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, визначених спеціальними законами.

139. Учасник адміністративного провадження зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в поданих до Національного банку документах, що сталися протягом строку їх розгляду не пізніше трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
27 грудня 2024 року № 174

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

1. У главі 1 розділу I:

1) пункт 1 після слів “(далі – Закон про споживче кредитування)”, “втручання” доповнити відповідно словами “, Закону України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру)”, “, заходів реагування”;

2) у пункті 2:

пункт після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2¹ такого змісту:

“2¹) документ, у якому зафіксовані підстави для застосування заходів реагування, – документ, складений за результатами нагляду за здійсненням діяльності з надання фінансових та супровідних послуг, у якому зафіксовані підстави для застосування заходів реагування, визначені в частині четвертій статті 114 Закону про страхування та частині дванадцятій статті 35, частині другій статті 43 Закону про кредитні спілки;”;

пункт після абзацу вісімнадцятого доповнити новим абзацом дев'ятнадцятим такого змісту:

“Термін “адміністративне провадження” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі про адміністративну процедуру.”.

У зв'язку з цим абзац дев'ятнадцятий уважати абзацом двадцятим;

абзац двадцятий після слів “Законі про споживче кредитування” доповнити словами “, Законі про адміністративну процедуру”;

3) главу після пункту 3 доповнити новим пунктом 3¹ такого змісту:

“3¹. Національний банк під час застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, коригувальних заходів має право застосовувати професійне судження, включаючи сформоване під час здійснення пруденційного нагляду, нагляду за ринковою поведінкою, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг або за результатами контролю за дотриманням вимог щодо структури

власності небанківського надавача фінансових послуг, умов ліцензування (авторизації) діяльності з надання фінансових послуг.”.

2. У розділі II:

1) у главі 3:

главу після пункту 8² доповнити новим пунктом 8³ такого змісту:

“8³. Розрахунок розміру штрафу, визначеного в мінімальних заробітних платах, здійснюється з урахуванням розміру мінімальної заробітної плати на дату прийняття рішення про накладення штрафу (штрафної санкції).”;

у пункті 10:

в абзаці третьому підпункту 5:

слова “для фізичної” замінити словами “за винятком фізичної”;

абзац після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

підпункт 7 викласти в такій редакції:

“7) строк набрання чинності рішенням відповідно до частини шостої статті 56 Закону про Національний банк;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“8) інформацію, визначену в пункті 526 глави 71 розділу XII цього Положення.”;

2) у главі 8:

у пункті 23:

цифри та слова “15 робочих днів” замінити цифрами та словами “20 календарних днів”;

пункт після слів “встановленого в” доповнити словом “такому”;

слова “обґрунтоване клопотання” замінити словами “обґрунтовану заяву”;

у пункті 24 слова “Клопотання”, “подане” замінити відповідно словами “Заява”, “подана”;

у першому реченні пункту 25:

слово “/ заперечень” виключити;

слова “поданого клопотання” замінити словами “поданої заяви”;

у підпункті 1 пункту 26 слова “обґрунтоване клопотання” замінити словами “обґрунтовану заяву”;

в абзацах першому, четвертому пункту 27 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у пункті 28 слово “клопотання” замінити словом “заяви”.

3. У розділі III:

1) у підпункті 13 пункту 29 глави 9 слово “анулювання” замінити словом

“відкликання”;

2) в абзаці першому пункту 44 глави 11 цифри та слово “10 календарних” замінити словами “вісім робочих”;

3) у главі 12:

підпункти 2, 3 пункту 50 викласти в такій редакції:

“2) повідомив своїм листом Національний банк про намір укласти письмову угоду (далі – лист страховика про наміри укласти письмову угоду);

3) звернувся до Національного банку із заявою про укладення письмової угоди відповідно до підпункту 2 пункту 51 глави 12 розділу III цього Положення (далі – заява страховика про укладення письмової угоди).”;

пункт 51 викласти в такій редакції:

“51. Страховик для укладення письмової угоди:

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

2) протягом 30 календарних днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною першою статті 121 Закону про страхування, або ознаки здійснення ризикової діяльності, звертається до Національного банку із заявою страховика про укладення письмової угоди, до якої додаються:

проект письмової угоди, складений відповідно до пункту 52 глави 12 розділу III цього Положення;

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

пункт 53 виключити;

пункти 55, 56 викласти в такій редакції:

“55. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає подану страховиком заяву страховика про укладення письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (передбачених) заходів.

56. Національний банк приймає рішення про відмову в укладенні письмової угоди зі страховиком у разі неусунення / неналежного усунення зазначених у повідомленні про залишення заяви без руху недоліків, що були підставою для

залишення уповноваженою посадовою особою Національного банку заяви страховика про укладення письмової угоди без руху протягом 10 робочих днів після закінчення строку на усунення недоліків (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

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

главу після пункту 56 доповнити трьома новими пунктами 56¹–56³ такого змісту:

“56¹. Національний банк за результатами розгляду заяви страховика про укладення письмової угоди протягом 30 календарних днів із дня її отримання приймає рішення про:

1) відмову в укладенні письмової угоди зі страховиком (у разі недоцільності її укладення);

2) укладення письмової угоди зі страховиком.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

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

56². Національний банк укладає письмову угоду зі страховиком протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про укладення із страховиком письмової угоди.

56³. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в укладенні письмової угоди зі страховиком має право прийняти рішення про застосування іншого заходу впливу. Таке рішення приймається протягом 30 календарних днів після дати прийняття рішення про відмову в укладенні письмової угоди зі страховиком.”;

у пункті 58 слова “обґрунтоване клопотання”, “разом із” замінити відповідно словами “обґрунтовану заяву”, “із доданим”;

пункти 59, 60 виключити;

пункт 61 викласти в такій редакції:

“61. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження заяви про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів приймає рішення про:

1) внесення змін до письмової угоди;

2) відмову в задоволенні заяви про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів, якщо страховик не обґрунтував необхідності внесення змін до письмової угоди та/або надав неналежний план заходів та/або не надав проєкту змін до письмової угоди.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

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

у пункті 64 слова “клопотання”, “та подання документів (їх копій)” замінити відповідно словами “заяву”, “із доданими документами (їх копіями)”;

в абзаці першому пункту 65 слова та цифри “робочих”, “документів, визначених у пункті 64 глави 12 розділу III цього Положення” замінити відповідно словами “календарних”, “заяви про дострокове припинення дії письмової угоди”;

4) у главі 13:

у пункті 67:

підпункт 2 після слова “укласти” доповнити словом “письмову”;

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) звернувся до Національного банку із заявою страховика про укладення письмової угоди.”;

у пункті 69 цифри “53–66” замінити цифрами “51, 54–66”;

5) у підпункті 1 пункту 74 глави 14 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

6) у главі 15:

в абзаці першому пункту 81 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “27 календарних”;

пункт 82 викласти в такій редакції:

“82. Національний банк відповідно до цього Положення, якщо страховик, учасники страхових груп (страхових підгруп у межах страхових груп) не забезпечили виконання рішення Національного банку про встановлення обмежень щодо здійснення страховиками, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхових груп) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), що надаються або здійснюються страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи у межах страхової групи), або страховик, учасники страхових груп (страхових підгруп в межах страхових груп) не усунули виявлені в їх діяльності порушення, або страховик не припинив здійснення ризикової діяльності в установленій строк чи в діяльності страховика встановлено новий факт здійснення ризикової діяльності відповідно до глави 4 розділу II цього Положення, або страховиком, учасниками страхової групи (страхової підгрупи в межах страхової групи) не дотримано встановлених в рішенні Національного банку обмежень щодо здійснення окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими

класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу), має право прийняти рішення про:

1) продовження строку дії заходу впливу у вигляді обмеження щодо здійснення страховиком, учасниками страхових груп (страхових підгруп у межах страхової групи) окремих видів операцій, у тому числі діяльності за окремим класом / окремими класами страхування (ризиком / ризиками в межах відповідного класу);

2) застосування до такого страховика, учасників страхових груп (страхових підгруп у межах страхових груп) інших заходів впливу.”;

у підпункті 83 слова та цифри “, за умови отримання повідомлення відповідно до пункту 82 глави 15 розділу III цього Положення” виключити;

у пункті 84:

у першому реченні слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у другому реченні слова “разом з клопотанням подають до Національного банку” замінити словами “додають до заяви”;

в абзаці першому пункту 85 слова та цифри “клопотання”, “робочих”, “та документів, визначених у пункті 81” замінити відповідно словами та цифрами “заяви”, “календарних”, “заяви, визначеної в пункті 84”;

у пункті 86, підпункті 2 пункту 87 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

7) у підпункті 1 пункту 96 глави 16 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

8) пункт 102 глави 17 викласти в такій редакції:

“102. Національний банк може застосувати до страховика штраф за кожне таке порушення:

1) від 75 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п’яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за здійснення страховиком діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 0,5 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п’яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за неподання, неповне подання або подання з порушенням строків, установлених законодавством України, фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 0,5 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за неподання, неповне подання або подання з порушенням строків, установлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від п'яти мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за виконання рішення Національного банку про усунення порушення законодавства України щодо надання фінансових послуг, застосування заходів раннього втручання з порушенням строків, установлених у такому рішенні;

5) від п'яти мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України, а також інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку, включаючи, якщо страховик самостійно усунув порушення та подав виправлені (достовірні) відомості / інформацію;

6) від п'яти мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше п'яти відсотків розміру мінімального капіталу страховика на останню звітну дату, що передує вчиненню порушення, – за порушення страховиком вимог, установлених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), включаючи невиконання або неналежне виконання, несвоєчасне виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування перед клієнтами, споживачами, включаючи в разі подальшого самостійного усунення страховиком відповідних порушень.”;

9) у главі 18:

підпункт 1 пункту 115 викласти в такій редакції:

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

у підпункті 1 пункту 122 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

10) у главі 19:

підпункт 1 пункту 127 викласти в такій редакції:

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

у підпункті 1 пункту 133 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

11) у главі 20:

пункт 137 викласти в такій редакції:

“137. Правління одночасно з прийняттям рішення про віднесення страховика до категорії неплатоспроможних приймає рішення про відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування.”;

у пунктах 139, 141 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

12) у главі 21:

у назві глави слово “Анулювання” замінити словом “Відкликання”;

в абзаці першому пункту 142:

слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

абзац після слова “страхування” доповнити словами “(далі – рішення про відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування)”;

у пунктах 142¹–144² слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

у пункті 144³:

пункт після слова “банкрутство” доповнити словом “страховика”;

слова “анулювання ліцензії” замінити словами “відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування”;

в абзаці першому пункту 145 слова “анулювання ліцензії” замінити словами “відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування”;

в абзаці першому пункту 146 слова “анулювання ліцензії страховика” замінити словами “відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування”.

4. У розділі IV:

1) у підпункті 11 пункту 149 глави 23 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

2) у главі 26:

підпункти 2, 3 пункту 162 викласти в такій редакції:

“2) повідомила своїм листом Національний банк про намір укласти письмову угоду (далі – лист кредитної спілки про наміри укласти письмову угоду);

3) звернулася до Національного банку із заявою про укладення письмової угоди відповідно до підпункту 2 пункту 163 глави 26 розділу IV цього Положення (далі – заява кредитної спілки про укладення письмової угоди).”;

пункт 163 викласти в такій редакції:

“163. Кредитна спілка для укладення письмової угоди:

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

2) протягом 30 календарних днів із дня отримання від Національного банку документа, у якому зафіксовані порушення, визначені частиною другою статті 46 Закону про кредитні спілки та/або частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, або ознаки здійснення ризикової діяльності, звертається до Національного банку із заявою кредитної спілки про укладення письмової угоди, до якої додаються:

проект письмової угоди, складений відповідно до пункту 164 глави 26 розділу IV цього Положення;

протокол (витяг з протоколу) про схвалення / затвердження правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами заходів, що визначаються в проекті письмової угоди, якщо такі заходи згідно із законодавством України мають схвалюватися / затверджуватися правлінням / радою такої кредитної спілки або загальними зборами.”;

пункт 165 виключити;

пункти 167, 169 викласти в такій редакції:

“167. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження розглядає подану кредитною спілкою заяву кредитної спілки про укладення письмової угоди щодо обґрунтованості, повноти та ефективності запроваджуваних (визначених) заходів.”;

“169. Національний банк приймає рішення про відмову в укладенні письмової угоди з кредитною спілкою в разі неусунення / неналежного усунення зазначених у повідомленні про залишення заяви без руху недоліків, що були підставою для залишення уповноваженою посадовою особою Національного банку заяви кредитної спілки про укладення письмової угоди без руху протягом

10 робочих днів після закінчення строку на усунення недоліків (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).

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

главу після пункту 169 доповнити трьома новими пунктами 169¹–169³ такого змісту:

“169¹. Національний банк за результатами розгляду заяви кредитної спілки про укладення письмової угоди протягом 30 календарних днів із дня його отримання приймає рішення про:

1) відмову в укладенні письмової угоди з кредитною спілкою (у разі недоцільності її укладення);

2) укладення письмової угоди з кредитною спілкою.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.

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

169². Національний банк укладає письмову угоду з кредитною спілкою протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про укладення з кредитною спілкою письмової угоди.

169³. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в укладенні письмової угоди з кредитною спілкою має право прийняти рішення про застосування іншого заходу впливу. Таке рішення приймається протягом 30 календарних днів після дати прийняття рішення про відмову в укладенні письмової угоди з кредитною спілкою.”;

у пункті 170 слова “обґрунтоване клопотання”, “разом із” замінити відповідно словами “обґрунтовану заяву” “із доданим”;

пункти 171, 172 виключити;

пункт 173 викласти в такій редакції:

“173. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня надходження заяви про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів приймає рішення про:

1) внесення змін до письмової угоди;

2) відмову в задоволенні заяви про внесення змін до письмової угоди щодо плану заходів, якщо кредитна спілка не обґрунтувала необхідності внесення змін до письмової угоди та/або надала неналежний план заходів та/або не надала проєкт змін до письмової угоди.

Рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду.”;

у пункті 176 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;
в абзаці першому пункту 177 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

3) у підпункті 1 пункту 183 глави 27 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

4) у підпункті 1 пункту 190 глави 28 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

5) у главі 29:

в абзаці першому пункту 199 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “27 календарних”;

у пункті 201 слова “обґрунтоване клопотання” замінити словами “обґрунтовану заяву”;

у пункті 202:

в абзаці першому слова “робочих”, “клопотання, визначеного” замінити відповідно словами “календарних”, “заяви, визначеної”;

у підпункті 1 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у першому реченні підпункту 2 слова “клопотання в разі його” замінити словами “заяви в разі її”;

у пункті 203:

у першому реченні слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у другому реченні слова “разом із клопотанням подає до Національного банку” замінити словами “додає до заяви”;

у пункті 204:

в абзаці першому:

слова “робочих”, “клопотання, визначеного” замінити відповідно словами “календарних”, “заяви, визначеної”;

слова та цифри “, та документів, визначених у пункті 199 глави 29 розділу IV цього Положення” виключити;

у підпунктах 1, 2 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у пункті 205 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у пункті 206 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

в абзаці першому пункту 207 слова “разом із клопотанням подає до Національного банку” замінити словами та цифрами “додає до заяви, визначеної в пункті 206 глави 29 розділу IV цього Положення,”;

пункт 208 викласти в такій редакції:

“208. Кредитна спілка в разі неподання заяви про поновлення права кредитної спілки та/або її відокремлених підрозділів надавати фінансові послуги, надання яких було припинено, та/або документів, визначених у пункті 207 глави 29 розділу IV цього Положення, у строк, визначений у пункті 206 глави 29

розділу IV цього Положення, та/або в разі відмови Національним банком у задоволенні такої заяви, має повторно звернутися до Національного банку для проходження відповідних процедур, визначених Положенням № 199, у разі наміру надавати фінансові послуги, надання яких було припинено.”;

в абзаці першому пункту 209 слова та цифри “клопотання”, “робочих”, “документів, визначених у пункті 207” замінити відповідно словами та цифрами “заяви”, “календарних”, “заяви, визначеної в пункті 206”;

у підпункті 3 пункту 211 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

б) у главі 31:

у підпункті 1 пункту 224:

слово “для” замінити словами “за винятком”;

підпункт після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

у підпункті 1 пункту 229 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

7) у пунктах 235, 236, 238 глави 32 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

8) у главі 34:

у назві глави слово “Анулювання” замінити словом “Відкликання”;

в абзаці першому пункту 245:

слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

абзац після слова “спілки” доповнити словами “(далі – рішення про відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки)”;

у пунктах 245¹–247² слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

у пункті 247³:

пункт після слова “банкрутство” доповнити словами “кредитної спілки”;

слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

в абзацах першому, другому підпункту 2 пункту 250, абзаці першому пункту 251 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”.

5. У розділі V:

1) у главі 36:

у підпункті 12 пункту 260, підпункті 12 пункту 261 глави 36 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

главу після пункту 263 доповнити новим пунктом 263¹ такого змісту:

“263¹. Національний банк має право застосувати заходи впливу відповідно до Закону про фінансові послуги та фінансові компанії, якщо особа самостійно усунула порушення, але не усунула його наслідки до прийняття Національним банком рішення про застосування заходу впливу.”;

2) пункт 267 глави 37 виключити;

3) у підпункті 1 пункту 284 глави 40 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

4) у главі 41:

в абзаці першому пункту 293 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “27 календарних”;

у пункті 295 слова “обґрунтоване клопотання” замінити словами “обґрунтовану заяву”;

у пункті 296 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у пункті 297 слова “клопотання”, “разом з клопотанням подає до Національного банку” замінити відповідно словами “заяву”, “додає до заяви”;

у пункті 298:

слова “клопотання”, “робочих”, “клопотання, визначеного” замінити відповідно словами “заяви”, “календарних”, “заяви, визначеної”;

слова та цифри “, та документів, визначених у пункті 293 глави 41 розділу V цього Положення” виключити;

у пункті 300 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у підпункті 3 пункту 301 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

5) у підпункті 1 пункту 306 глави 42 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

б) пункт 309 глави 43 викласти в такій редакції:

“309. Національний банк має право застосувати до фінансової компанії, ломбарду штраф за кожне таке порушення в розмірі:

1) від 10 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше як 0,1 відсотка суми активів фінансової компанії, ломбарду станом на останню звітну дату, що передує прийняттю рішення про накладення штрафу, – за здійснення фінансовою компанією, ломбардом діяльності, для якої законом України встановлені вимоги щодо одержання ліцензії та/або реєстрації, без відповідної ліцензії та/або реєстрації;

2) від 0,5 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше як 0,1 відсотка суми активів фінансової компанії, ломбарду станом на останню звітну дату, що передує прийняттю рішення про накладення штрафу, – за неподання або неповне подання фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, подання яких передбачено законодавством України;

3) від 0,5 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше як 0,1 відсотка суми активів фінансової компанії, ломбарду станом на останню звітну дату, що передує прийняттю рішення про накладення штрафу, – за неподання або неповне подання інформації / документів (їх копій), письмових пояснень;

4) від 0,5 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше як 0,1 відсотка суми активів фінансової компанії, ломбарду станом на останню звітну дату, що передує прийняттю рішення про накладення штрафу, – за подання з порушенням строків, установлених у вимогах Національного банку, інформації / документів (їх копій), письмових пояснень, якщо наслідки таких порушень не були усунуті;

5) від 10 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, але не більше як 0,1 відсотка суми активів фінансової компанії, ломбарду станом на останню звітну дату, що передує прийняттю рішення про накладення штрафу, – за подання недостовірної фінансової звітності, статистичних даних та звітів інших, ніж фінансова звітність, а також недостовірних інформації, документів (їх копій), письмових пояснень, поданих на вимогу Національного банку.”;

7) у главі 44:

у підпункті 1 пункту 323:

слова “для фізичної” замінити словами “за винятком фізичної”;

підпункт після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

у підпункті 1 пункту 330 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

8) у главі 45:

у підпункті 1 пункту 335:

слово “для” замінити словами “за винятком”;

підпункт після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

у підпункті 1 пункту 340 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

9) у пункті 343 глави 46:

слово “для” замінити словами “за винятком”;

пункт після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

10) у главі 47:

в абзаці першому пункту 354 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “27 календарних”;

у пункті 356:

у першому реченні слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у другому реченні слова “разом із клопотанням подають до Національного банку” замінити словами “додають до заяви”;

у пункті 357 слова “клопотання”, “робочих”, “клопотання, визначеного” замінити відповідно словами “заяви”, “календарних”, “отримання заяви, визначеної”;

у пункті 359 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

у пункті 360 слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

в абзаці першому пункту 361 слова “разом з клопотанням” замінити словами “додає до заяви”;

у пункті 362:

в абзаці першому слова та цифри “робочих”, “документів, визначених у пункті 361 глави 47 розділу V цього Положення” замінити відповідно словами та цифрами “календарних”, “заяви, визначеної в пункті 360 глави 47 розділу V цього Положення”;

у підпункті 2 слово “клопотання” замінити словом “заяви”;

11) у главі 48:

у назві глави слово “Анулювання” замінити словом “Відкликання”;

абзац перший пункту 364 викласти в такій редакції:

“364. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до фінансової компанії, ломбарду заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду (далі – рішення про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду) з таких підстав:”;

у пункті 365 слова “анулювання ліцензії” замінити словами “відкликання ліцензії на діяльність”;

у пункті 366, першому реченні пункту 367, абзаці першому пункту 368 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

12) у главі 49:

в абзаці першому пункту 377 цифри та слово “20 робочих” замінити цифрами та словом “27 календарних”;

у пункті 379:

у першому реченні слово “клопотання” замінити словом “заяву”;

у другому реченні слова “разом з клопотанням подають до Національного банку” замінити словами “додають до заяви”;

абзац перший пункту 380 викласти в такій редакції:

“380. Національний банк приймає рішення про задоволення заяви фінансової компанії, ломбарду про дострокову відміну тимчасової заборони здійснення діяльності відокремленого підрозділу фінансової компанії, ломбарду (відмову в задоволенні заяви в разі продовження здійснення діяльності відокремлених підрозділом, щодо якого прийнято рішення про тимчасову

заборону діяльності, неусунення порушення, установлення нових фактів порушень, вчинених відокремленим підрозділом) не пізніше 30 календарних днів від дня отримання заяви, визначеної в пункті 379 глави 47 розділу V цього Положення (рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду).”;
у пункті 381 слово “клопотання” замінити словом “заяви”.

6. У підпункті 1 пункту 396 глави 51, пункті 404 глави 52 розділу VI, підпункті 1 пункту 419 глави 55, підпункті 1 пункту 436 глави 57 розділу VII слово “робочих” замінити словом “календарних”.

7. У главі 60 розділу VIII:

1) у пункті 451 цифри та слово “30 робочих” замінити цифрами та словом “45 календарних”;

2) пункт 452 доповнити словами та цифрами “та інформацію, визначену в пункті 526 глави 71 розділу XII цього Положення”;

3) у пункті 455 слово “робочих” замінити словом “календарних”.

8. У главі 62 розділу IX:

1) пункт 461 викласти в такій редакції:

“461. Рішення про застосування заходів реагування приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 45 календарних днів із дня складання документа, у якому зафіксовані підстави для застосування заходів реагування.”;

2) пункт 462 доповнити словами та цифрами “та інформацію, визначену в пункті 526 глави 71 розділу XII цього Положення”;

3) у пунктах 464, 466, абзаці першому пункту 467 слово “робочих” замінити словом “календарних”.

9. У розділі X:

1) у главі 63:

у пункті 472 слово “робочих” замінити словом “календарних”;

в абзаці четвертому підпункту 1 пункту 473:

слова “для фізичної” замінити словами “за винятком фізичної”;

абзац після слова “серію” доповнити словами “(за наявності)”;

2) пункт 479 глави 64 викласти в такій редакції:

“479. Рішення про застосування коригувальних заходів до необмеженого кола осіб, зазначених у підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, вважається таким, що доведено до відома таких осіб з дня його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”.

10. У розділі XI:

1) у главі 65:

у підпункті 2 пункту 481:

абзац перший викласти в такій редакції:

“2) заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування – невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його прийняття, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола осіб) – протягом трьох робочих днів із дня його прийняття, доводить до відома осіб, зазначених у пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, включаючи відповідальної особи небанківської фінансової групи (у разі застосування заходу впливу до небанківської фінансової групи), прийняте рішення шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу:”;

абзац третій після слів “рекомендованим листом” доповнити словами “з повідомленням про вручення”;

пункт 482 викласти в такій редакції:

“482. Рішення про застосування коригувального заходу вважається доведеним до відома особи, зазначеної в підпункті 4 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення (крім коригувального заходу до необмеженого кола осіб).”;

у пункті 483:

цифри “482” замінити цифрами “487¹, 487²”;

слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

в абзаці першому пункту 484, пункті 485 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

главу після пункту 485 доповнити двома новими пунктами 485¹, 485² такого змісту:

“485¹. Днем доведення до відома осіб, зазначених у пункті 485 глави 65 розділу XI цього Положення, рішення про відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування, здійснення діяльності кредитної спілки є день оприлюднення повного тексту рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

485². Національний банк фіксує в матеріалах адміністративної справи час (дату) та спосіб доведення такого рішення до відома осіб, зазначених у пункті 485 глави 65 розділу XI цього Положення.”;

в абзаці першому пункту 487 цифри та слова “15 робочих днів” замінити цифрами та словами “21 календарного дня”;

главу після пункту 487 доповнити двома новими пунктами 487¹, 487² такого змісту:

“487¹. Днем доведення до відома особи, зазначеної в підпунктах 1–3 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, рішення про застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування є день надсилання такого рішення в спосіб, зазначений у підпункті 2 пункту 481 глави 65 розділу XI цього Положення.

487². Національний банк фіксує в матеріалах адміністративної справи щодо застосування відповідного заходу час (дату) та спосіб доведення такого рішення до відома осіб, зазначених у підпунктах 1–3 пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення.”;

2) у главі 66:

у пункті 489:

у першому реченні абзацу першого:

речення після слова “днів” доповнити словами “(два робочих дні для заходів впливу та коригувальних заходів у випадках, визначених законами України)”;

слово “/ відповідальної” замінити словами “, включаючи відповідальної”;

треє речення викласти в такій редакції:

“Запрошення в разі розгляду питання про відсторонення особи від посади / виконання повноважень / виконання обов’язків / управління / про припинення повноважень надсилається на її адресу електронної пошти, надану Національному банку в порядку, визначеному в Положенні № 199, Положенні про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами), та в електронній формі на електронну адресу або паперовій формі на поштову адресу особи, зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.”;

пункт 490 викласти в такій редакції:

“490. Особа, зазначена в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, включаючи відповідальну особу небанківської фінансової групи / особа, зазначена в пункті 25 глави 8 розділу II цього Положення, для участі в засіданні Правління / Комітету з питань нагляду не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про:

1) дату і час отримання запрошення та підтвердження участі;

2) інформацію (ідентифікаційні дані) про особу, визначену в пункті 25 глави 8 розділу II, пунктах 488, 488¹ глави 66 розділу XI цього Положення (далі – запрошена особа), у порядку та обсязі, зазначених у запрошенні Національного банку [у разі неможливості участі запрошеної особи (крім особи, щодо якої

розглядається питання про відсторонення особи від посади / виконання повноважень / виконання обов'язків / управління / про припинення повноважень) у засіданні Правління / Комітету з питань нагляду особисто надати інформацію про свого представника (далі – представник)];

3) потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби, якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку (за потреби);

4) потребу в послугах перекладача, включаючи перекладача жестової мови (за потреби);

5) причини неможливості прибуття / взяття участі в режимі відеоконференції на запрошення Національного банку (за наявності).”;

главу після пункту 490 доповнити новим пунктом 490¹ такого змісту:

“490¹. Факт отримання особою, зазначеною в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, включаючи відповідальною особою небанківської фінансової групи / особою, зазначеною в пункті 25 глави 8 розділу II цього Положення, запрошення фіксується в матеріалах адміністративної справи щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування із зазначенням часу (дати):

1) отримання запрошення згідно з інформацією, наданою особою (у разі отримання Національним банком такої інформації);

2) отримання запрошення особою, зафіксованих електронною поштою (за наявності підтвердження отримання);

3) отримання запрошення особою, зазначених у повідомленні про вручення, у разі надсилання запрошення поштою рекомендованим листом із повідомленням про вручення.”;

у першому реченні пункту 491:

речення після слова “особа” доповнити словом “/ представник”;

слово “дистанційно” замінити словами “у режимі відеоконференції”;

пункт 492 після слова “особа” доповнити словом “/ представник”;

пункт 493 викласти в такій редакції:

“493. Неявка або невзяття участі в режимі відеоконференції запрошеної особи / представника на/в засідання / засіданні Правління / Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення Правлінням / Комітетом з питань нагляду розгляду питання щодо застосування заходу впливу, заходу раннього втручання, заходу реагування, коригувального заходу (крім коригувального заходу до необмеженого кола учасників ринку небанківських фінансових послуг) до особи,

зазначеної в пункті 4 глави 2 розділу I цього Положення, відсторонення / припинення повноважень особи, зазначеної в пункті 488¹ глави 66 розділу XI цього Положення, та прийняттю рішення по суті.”;

3) пункт 498 глави 67 виключити.

11. Положення доповнити новим розділом такого змісту:

“XII. Окремі процедурні питання здійснення адміністративного провадження

68. Загальні питання здійснення адміністративного провадження

500. Відносини щодо прийняття, набрання чинності та припинення дії адміністративних актів, прийнятих відповідно до цього Положення, регулюються Законом про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, установлених Законом про фінансові послуги та іншими законами, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг.

501. Адміністративне провадження щодо застосування заходів з ініціативи Національного банку щодо осіб, зазначених в абзацах першому – третьому пункту 4 глави 2 розділу I цього Положення, розпочинається з дня складення:

1) документа, у якому зафіксовані порушення;

2) документа, у якому зафіксовані кількісні індикатори;

3) документа, у якому зафіксовані підстави для застосування заходів реагування.

502. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

503. У повідомленні про початок адміністративного провадження мають зазначатися права та обов’язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі та строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право їх подати.

504. Оформлення повідомлення про початок адміністративного провадження, порядок і строки надсилання Національним банком такого повідомлення, його зміст, дії особи щодо такого повідомлення та факт отримання (доведення до відома) повідомлення про початок адміністративного провадження за результатами безвиїзного нагляду за додержанням

законодавства України про захист прав споживачів визначаються в Положенні про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами).

69. Подання та розгляд клопотань під час здійснення адміністративного провадження

505. Учасник адміністративного провадження має право подавати до Національного банку письмові клопотання, визначені в статті 28 Закону про адміністративну процедуру, у довільній формі.

506. Національний банк здійснює розгляд клопотань, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру, невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня із дня його надходження, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня їх надходження в порядку, визначеному в статті 50 Закону про адміністративну процедуру.

507. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження листом про результати розгляду клопотання, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру (задоволення клопотання або відмову в задоволенні клопотання).

508. Учасник адміністративного провадження для ознайомлення з матеріалами адміністративної справи подає письмовий запит про доступ до матеріалів адміністративної справи.

509. Національний банк розглядає запит про доступ до матеріалів адміністративної справи невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після дня його надходження, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його надходження.

510. Національний банк надає учаснику адміністративного провадження можливість ознайомитися з матеріалами адміністративної справи в розумний строк.

511. Національний банк у разі задоволення повністю або частково запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи повідомляє учасника адміністративного провадження про це із зазначенням у листі місця, часу та прізвища, ім'я службовця Національного банку, у присутності якого особа може ознайомитися з матеріалами адміністративної справи.

512. Підставою для відмови в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи є одна або обидві з таких:

1) отримання запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи, що є відомостями, які відповідно до закону віднесені до інформації з обмеженим доступом;

2) отримання запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи не від учасника адміністративного провадження.

513. Національний банк у разі відмови в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи зобов'язаний невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення поінформувати про це учасника адміністративного провадження з обов'язковим зазначенням мотивів такої відмови.

514. Національний банк у разі задоволення запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи під час здійснення та після завершення адміністративного провадження надає учаснику адміністративного провадження можливість ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи (крім відомостей, які відповідно до закону віднесені до інформації з обмеженим доступом), робити з них витяги, знімати копії, включаючи з використанням технічних засобів.

515. Національний банк може обмежити право ознайомлюватися з матеріалами адміністративної справи, одержувати копії документів і відомостей за умови та протягом строку дії обмеження доступу до таких документів чи відомостей згідно із законодавством про захист інформації. Документи, що містять персональні дані, комерційну чи професійну таємницю, можуть надаватися лише в обсязі, що є об'єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників.

516. Знайомитися з матеріалами адміністративної справи учасник адміністративного провадження має право в приміщенні Національного банку та в присутності службовця Національного банку.

517. Підставою для відмови в задоволенні клопотання про:

1) залучення перекладача (особи, яка сприяє розгляду адміністративної справи) – є відсутність підтвердження достатнього рівня володіння перекладачем мовою, необхідного для перекладу в адміністративній справі, та/ або відсутність підстав для залучення перекладача;

2) залучення до участі в адміністративному провадженні іншого учасника та/або особи, яка сприяє розгляду адміністративної справи, крім перекладача, –

є відсутність обґрунтованих підстав для залучення таких осіб до участі в адміністративному провадженні;

3) витребування документів або відомостей, необхідних для розгляду та вирішення адміністративної справи, – є відсутність згоди особи на збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про неї, що міститься у витребуваних документах та відомостях, необхідних для розгляду та вирішення адміністративної справи;

4) призначення експертизи, отримання консультації та/або висновку спеціаліста – є відсутність обґрунтованої необхідності в проведенні експертизи, отриманні консультації та/або висновку спеціаліста для прийняття рішення в адміністративній справі;

5) зупинення адміністративного провадження – є відсутність у такому клопотанні обставин, що перешкоджають розгляду адміністративної справи, інших підстав, визначених у статті 64 Закону про адміністративну процедуру;

6) поновлення адміністративного провадження – є і надалі наявність обставин, що зумовили його зупинення;

7) учинення іншої дії, що не суперечить закону та сприяє розгляду адміністративної справи, – є відсутність обґрунтованої необхідності для їх вчинення і прийняття рішення у справі.

518. Національний банк має право відмовити в задоволенні клопотань, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру, з інших підстав, крім зазначених у пункті 517 глави 69 розділу XII цього Положення.

519. Адміністративне провадження закривається з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру, включаючи в разі встановлення Національним банком факту відсутності підстав для застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, прийняттям процедурного рішення.

70. Порядок залишення заяви без руху

520. Національний банк у строк, визначений Законом про адміністративну процедуру або спеціальними законами надсилає учаснику адміністративного провадження повідомлення про залишення заяви без руху в письмовій формі (паперовій або електронній) (далі – повідомлення про залишення без руху).

521. У повідомленні про залишення без руху зазначаються виявлені недоліки з посиланням на порушені вимоги законодавства України, спосіб та строк усунення таких недоліків, а також порядок та строк оскарження рішення про залишення заяви без руху в судовому порядку.

522. Національний банк за клопотанням учасника адміністративного провадження, поданим у довільній письмовій формі, має право продовжити строк усунення виявлених недоліків, визначених у повідомленні про залишення без руху.

523. Національний банк приймає рішення про відмову в задоволенні клопотання про продовження строку для усунення недоліків, визначених у повідомленні про залишення без руху, якщо клопотання подано пізніше ніж за три робочих дні до завершення строку, визначеного в повідомленні про залишення без руху для усунення недоліків, або після завершення строку, визначеного в повідомленні про залишення без руху для усунення недоліків, та/або в клопотанні не обґрунтовано належним чином необхідність продовжити строк усунення виявлених недоліків.

524. Заява вважається поданою в день її первинного подання, а строк розгляду адміністративної справи продовжується на строк її залишення без руху в разі усунення учасником адміністративного провадження виявлених недоліків у строк, установлений Національним банком.

525. Національний банк не має права повторно залишити без руху заяву страховика про укладення письмової угоди, заяву кредитної спілки про укладення письмової угоди, у яких усунуто виявлені недоліки, зазначені в повідомленні про залишення без руху.

71. Порядок прийняття процедурних рішень

526. Національний банк у прийнятому ним адміністративному акті, який негативно впливає на право, свободу чи законний інтерес особи або покладає на неї певний обов'язок, зазначає:

1) дату подання заяви та стислий зміст вимоги, що в ній міститься (у разі прийняття акта за заявою особи);

2) фактичні обставини адміністративної справи;

3) зміст документів та відомості, ураховані під час розгляду адміністративної справи;

4) посилання на докази або інші матеріали адміністративної справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку;

5) детальну правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, та чітке зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;

6) підстави прийняття рішення з належним обґрунтуванням;

7) інформацію про право особи, яка стала об'єктом рішення Національного банку, оскаржити таке рішення;

8) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого особа може подати позов;

9) інформацію, що оскарження рішення або дії Національного банку в судовому порядку не зупиняє їх виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

527. Процедурними рішеннями, які приймаються в адміністративному провадженні, є рішення про:

1) задоволення або відмову в задоволенні клопотання, визначеного в статті 28 Закону про адміністративну процедуру;

2) задоволення або відмову, включаючи повністю або частково, у задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи;

3) залишення заяви учасника адміністративного провадження без руху;

4) продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням заявника або відмову в продовженні такого строку;

5) зупинення / поновлення адміністративного провадження;

6) відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, зазначених у пунктах 2–6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру;

7) закриття адміністративного провадження з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру.

528. Повідомлення про початок адміністративного провадження є процедурною дією.

529. Уповноважена посадова особа Національного банку або інша уповноважена Національним банком особа здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру до початку розгляду Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування, а також після прийняття рішення про застосування відповідного заходу Правлінням / Комітетом з питань нагляду. Процедурні рішення оформляються листом за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку або іншої уповноваженої Національним банком особи.

530. Правління / Комітет з питань нагляду здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру під час безпосереднього розгляду на засіданні Правлінням / Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходів впливу, заходів раннього втручання, заходів реагування.

531. Повідомлення про процедурні дії та процедурні рішення, здійснені / прийняті в процесі здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, здійснюються Національним банком із дотриманням вимог, зазначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, визначених спеціальними законами.

532. Подання заяв, визначених цим Положенням, з порушенням строку, визначеного цим Положенням, є підставою для відмови в задоволенні вимог, зазначених у такій заяві.

Рішення про відмову в задоволенні вимог, зазначених у заяві, поданій з порушенням строку, визначеного цим Положенням, приймає Правління / Комітет з питань нагляду протягом 10 робочих днів із дня надходження до Національного банку такої заяви.

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

533. Учасник адміністративного провадження зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в поданих до Національного банку документах, що сталися протягом строку їх розгляду не пізніше трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.”.