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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Питання щодо дотримання суб’єктом господарювання вимог законодавства | Ступінь ризику суб’єкта господарю-вання | Відповіді на питання | | | | Нормативне обґрунтува-ння |
| так1 | ні2 | НВ3 | НП4 |
| І. Загальні питання | | | | | | | | |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | Юридична особа надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 10561 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 ЦКУ; стаття 6 Закону про фінлізинг; абзац десятий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
| ІІ. Спеціальні питання | | | | | | | | |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | Юридична особа використовує внутрішні правила, які не суперечать Закону про фінлізинг, Положенню№ 21, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг, визначених законодавством, визначених розділом ІІ Закону про споживачів | В, С, Н |  |  |  |  | Закон про фінлізинг; розділ ІІ Закону про споживачів; абзац восьмий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов № 913; Положення № 21 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 |
|  | 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 № 913 | В, С, Н |  |  |  |  | Абзац двадцять другий пункту 24, пункт 98 Ліцензійних умов № 913 |
|  | 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  № 913 |
|  | Юридична особа виконує Положення № 21, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 36, 98 Ліцензій-них умов № 913; Положення № 21 |
|  | Юридична особа виконує рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надає на такі рішення звітність у строк, установлений Порядком № 27 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 36, 98 Ліцензійних умов № 913; Порядок № 27 |
|  | 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 № 913 |
|  | Юридична особа дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов№ 913, розділом 2 Положення № 1515 | В, С, Н |  |  |  |  | Пункти 37, 98 Ліцензійних умов № 913; розділ 2 Положення № 1515 |
|  | Юридична особа виконує вимоги пункту 40 Ліцензійних умов  № 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 № 913 |
|  | 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 № 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.