



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

03 квітня 2025 року

Київ

№ 44

Про затвердження Змін до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 67, 71 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку проведення Національним банком України інспекційних перевірок Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 липня 2001 року № 276, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 серпня 2001 року за № 703/5894 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року № 145) (зі змінами), що додаються.

2. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

Зміни
до Положення про організацію та проведення
інспекційних перевірок

1. У розділі I:

- 1) у пункті 2:
у підпункті 2 слово “інспектором” замінити словами “інспектором/інспекторами”;
пункт після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2¹ такого змісту:
“2¹) заступник керівника інспекційної групи – інспектор, який у разі відсутності керівника інспекційної групи виконує його обов’язки;”;
підпункт 7 викласти в такій редакції:
“7) керівник інспекційної групи – інспектор, який здійснює безпосереднє керівництво процесом перевірки іншими інспекторами, підписує звіт про інспекційну перевірку, запити та інші документи, які складаються під час інспекційної перевірки (за потреби);”;

- 2) пункт 5 доповнити двома новими абзацами такого змісту:
“План інспекційних перевірок може не складатись у разі прийняття рішення про зупинення проведення планових інспекційних перевірок відповідно до законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку.
Інформація щодо переліку банків, перевірки яких включено до затвердженого плану інспекційних перевірок, внесення змін до затвердженого плану інспекційних перевірок оприлюднюється на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

- 3) підпункт 3 пункту 9 доповнити словами “інспекційної перевірки”.

2. У розділі II:

- 1) пункт 10 викласти в такій редакції:
“10. Інспекційна група складається з таких членів інспекційної групи:
 - 1) куратора/кураторів перевірки;
 - 2) керівника інспекційної групи та його заступника (заступників);

3) інспекторів.

Склад інспекційної групи зазначається в розпорядчому акті Національного банку.”;

2) у пункті 12:

в абзаці першому слова “сфери банківського нагляду” замінити словами “компетенції структурного підрозділу Національного банку, на який розпорядчим актом Національного банку покладено обов’язок організації проведення інспекційних перевірок”;

пункт після абзацу першого доповнити новим абзацом другим такого змісту:

“Організація, проведення й оформлення результатів інспекційної перевірки з питань, що не належать до компетенції структурного підрозділу Національного банку, на який розпорядчим актом Національного банку покладено обов’язок організації проведення інспекційних перевірок, здійснюється у порядку, визначеному цим Положенням.”.

У зв’язку з цим абзаци другий, третій уважати відповідно абзацами третім, четвертим;

3) пункт 13 виключити;

4) у пункті 15:

підпункт 2 після слова “доручення” доповнити словами “куратора перевірки,”;

у підпункті 3 слова “в інший спосіб” замінити словами “на свою користь чи на користь третіх осіб”;

підпункт 4 доповнити словами «, норм щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів, визначених Законом України “Про запобігання корупції”».

3. У підпункті 7 пункту 18 розділу III слова “за ініціативою” замінити словами “за запитом”.

4. Пункти 19, 20, 21 розділу IV викласти в такій редакції:

“19. Планова інспекційна перевірка здійснюється на підставі розпорядчого акта Національного банку, до якого можуть бути внесені зміни (за потреби). У розпорядчому акті Національного банку зазначаються найменування об’єкта перевірки, строки проведення інспекційної перевірки (дати початку та закінчення), період інспектування та склад інспекційної групи (прізвища, власні імена, по батькові) із зазначенням її керівника, його заступника (заступників) і куратора (кураторів).

Планова інспекційна перевірка здійснюється згідно з програмою інспекційної перевірки, яка додається до розпорядчого акта Національного банку та може бути змінена в частині переліку питань.

Розпорядчий акт Національного банку (зміни до нього) оформляється у формі електронного документа та підписується керівником структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок.

Перевірка банку працівниками Фонду гарантування у разі включення їх до складу інспекційної групи Національного банку здійснюється відповідно до плану перевірки, складеного відповідно до визначених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" повноважень Фонду гарантування та затвердженого виконавчою дирекцією Фонду гарантування.

20. Національний банк повідомляє об'єкт перевірки про проведення планової інспекційної перевірки не пізніше ніж за 10 днів до її початку.

Повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки оформляється у формі листа Національного банку, підписаного керівником структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок, додатком до якого є розпорядчий акт Національного банку.

Повідомлення надсилається об'єкту перевірки засобами поштового зв'язку (із повідомленням про вручення) або засобами системи електронної пошти Національного банку та містить таку інформацію:

- 1) прізвища, власні імена та по батькові керівника інспекційної групи, куратора/кураторів інспекційної перевірки та їх контактні телефони;
- 2) пропозиції щодо попередньої зустрічі з керівниками об'єкта перевірки;
- 3) запити про надання документів, інформації, форми для заповнення;
- 4) іншу важливу інформацію (за наявності).

Об'єкт перевірки зобов'язаний надати всю інформацію та документи, зазначені в повідомленні про проведення планової інспекційної перевірки, у визначеному форматі та в установлені Національним банком строки.

Зміни до розпорядчого акта Національного банку надсилаються об'єкту перевірки разом із супровідним листом засобами поштового зв'язку (із повідомленням про вручення) або засобами системи електронної пошти Національного банку, або копія розпорядчого акта Національного банку на папері, засвідчена в порядку, установленому законодавством України, вручається керівникові об'єкта перевірки.

21. До початку проведення планової інспекційної перевірки проводиться попередня зустріч (включаючи зустріч у режимі відеоконференції) із керівниками об'єкта перевірки за участю куратора/кураторів і керівника

інспекційної групи, керівників структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок. Під час зустрічі обговорюються організаційні питання щодо майбутньої інспекційної перевірки.

На зустріч може бути запрошено представника Фонду гарантування (у разі включення працівників Фонду гарантування до складу інспекційної групи).”.

5. Пункт 26 розділу V викласти в такій редакції:

“26. Національний банк повідомляє банк про проведення позапланової інспекційної перевірки не пізніше дня початку її проведення шляхом пересилання засобами системи електронної пошти Національного банку розпорядчого акта Національного банку у формі електронного документа із супровідним листом, підписаним керівником структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок, або вручення керівникові об'єкта перевірки його копії на папері, засвідченої в порядку, установленому законодавством України.”.

6. У розділі VI:

1) абзац перший пункту 27 після слів “планової”, “зустріч” доповнити відповідно словами “/позапланової”, “(включаючи зустріч у режимі відеоконференції)”;

2) пункт 28 виключити;

3) пункт 35 викласти в такій редакції:

“35. Інспекційна перевірка завершується проведенням не пізніше останнього дня проведення інспекційної перевірки зустрічі за участю керівників об'єкта перевірки, керівника інспекційної групи, куратора/кураторів перевірки, керівників структурного підрозділу Національного банку, на який покладено обов'язок проведення інспекційних перевірок (за потреби).”.

7. У розділі VII:

1) у пункті 38:

абзац другий доповнити словами “, із супровідним листом, що підписується керівником інспекційної групи”;

у другому реченні абзацу третього слова “для ознайомлення, на другому примірнику довідки про перевірку зазначається дата передавання та підпис про отримання об'єктом перевірки” замінити словами “із супровідним листом, що підписується керівником інспекційної групи, на другому примірнику якого зазначається дата передавання та підпис про отримання”;

пункт після абзацу третього доповнити новим абзацом четвертим такого змісту:

“Довідка про перевірку, в якій зафіксовано обставини, що можуть бути підставою для застосування Національним банком заходу впливу, надсилається засобами системи електронної пошти Національного банку/передається об’єкту перевірки із супровідним листом, що оформляється та надсилається з урахуванням вимог до повідомлення про початок адміністративного провадження, визначених у пункті 3.4 глави 3 розділу I Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами) (далі – Положення № 346).”.

У зв’язку з цим абзац четвертий уважати абзацом п’ятим;

2) у пункті 43:

в абзаці першому слова “їх усунення” замінити словами “усунення недоліків”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Структурний підрозділ Національного банку, на який покладено обов’язок проведення інспекційних перевірок, уносить на розгляд Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет з питань нагляду) презентаційні матеріали про результати проведеної інспекційної перевірки [основні висновки та виявлені порушення і недоліки в діяльності об’єкта перевірки, рекомендації щодо усунення недоліків (за наявності), а також обґрунтування доцільності/недоцільності застосування до об’єкта перевірки заходів впливу].”;

в абзаці третьому слова “та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури” виключити;

пункт після абзацу третього доповнити шістьма новими абзацами такого змісту:

“У запрошенні зазначаються такі відомості:

1) назва питання, яке розглядатиметься на засіданні Комітету з питань нагляду, та мета, з якою запрошується особа (для надання пояснень, заперечень);

2) дата, час і місце, куди запрошується особа, чи інформація про проведення засідання Комітету з питань нагляду в режимі відеоконференції;

3) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, власне ім’я, номер телефону, електронна адреса;

4) повідомлення, що неявка особи на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про результати інспекційної перевірки та не є перешкодою для його розгляду;

5) інші відомості (за потреби).”.

У зв'язку з цим абзац четвертий уважати абзацом десятим;

в абзаці десятому слова “та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури” виключити.

8. У розділі VIII:

1) пункти 51–54 викласти в такій редакції:

“51. Керівник інспекційної групи в разі створення представниками об'єкта перевірки перешкод для проведення інспекційної перевірки (а саме настання випадків, визначених у підпунктах 1–6 пункту 52 розділу VIII цього Положення) складає акт про здійснення перешкод (далі – Акт) у визначеній у додатку 3 до цього Положення формі.

52. Акт складається в разі настання одного, кількох або всіх випадків:

1) ненадання інспекційній групі доступу до приміщень об'єкта перевірки;

2) ненадання на запит керівника інспекційної групи інформації, документів, їх копій та/або витягів із них, письмових пояснень, включаючи звітність афілійованих та/або споріднених осіб об'єкта перевірки, що унеможлиблює проведення інспекційної перевірки;

3) ненадання віддаленого доступу з використанням інформаційно-комунікаційних технологій до інформації та документів об'єкта перевірки, що унеможлиблює проведення інспекційної перевірки;

4) ненадання доступу до інформаційних систем об'єкта перевірки;

5) незабезпечення участі членів інспекційної групи у загальних зборах учасників банку, засіданнях ради банку, правління банку та комітетів банку;

6) інший випадок незабезпечення об'єктом перевірки умов для проведення інспекційної перевірки, визначених цим Положенням.

53. Акт складається під час інспекційної перевірки у формі електронного документа чи в паперовій формі у двох примірниках і підписується керівником і членами інспекційної групи.

54. Акт у формі електронного документа надсилається об'єкту перевірки із супровідним листом, що оформляється та надсилається з урахуванням вимог до повідомлення про початок адміністративного провадження, визначених у пункті 3.4 глави 3 розділу I Положення № 346.

Перший примірник Акта в паперовій формі передається керівникові об'єкта перевірки (особі, яка виконує його обов'язки) із супровідним листом, що оформляється та передається з урахуванням вимог до повідомлення про початок адміністративного провадження, визначених у пункті 3.4 глави 3 розділу I Положення № 346. На другому примірнику супровідного листа зазначається дата передавання та підпис про отримання Акта.”;

2) розділ доповнити двома новими пунктами такого змісту:

“54¹. Об'єкт перевірки протягом трьох робочих днів із дня отримання Акта зобов'язаний повідомити Національний банк письмово / засобами системи електронної пошти Національного банку про ознайомлення з Актом.

Об'єкт перевірки в разі наявності заперечень, пояснень щодо обставин (фактів), викладених у Акті, має право одночасно з надсиланням інформації про ознайомлення з Актом надати обґрунтовані заперечення, пояснення з документальним підтвердженням (за наявності).

Акт вважається доведеним до відома об'єкта перевірки в разі неотримання Національним банком від об'єкта перевірки інформації про ознайомлення з Актом у встановлений в абзаці першому пункту 54¹ розділу VIII цього Положення строк.

54². Інформація про складання Акта відображається у довідці про перевірку (у разі її складання).”.

9. У додатках до Положення:

1) додаток 3 виключити.

У зв'язку з цим додаток 4 уважати додатком 3;

2) додаток 3 викласти в такій редакції:

“Додаток 3
до Положення про організацію та проведення
інспекційних перевірок
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 03 квітня 2025 року № 44)
(пункт 51 розділу VIII)

Акт № ____
про здійснення перешкод

(дата складання)

(місце складання)

1. Ми, які нижче підписалися, інспектори Національного банку України відповідно до розпорядчого акта про проведення інспекційної перевірки Національного банку України від _____ № _____ уповноважені з _____ до _____ здійснити планову/позапланову перевірку об'єкта перевірки.

2. _____ .

[детальний опис обставин (фактів), що свідчать про створення перешкод, із зазначенням норми законодавства України, яку порушено]

3. Акт підписано зі сторони Національного банку України:

Найменування
посади

Особистий
підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ”.