

Закон Украины О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг

Настоящий Закон устанавливает общие правовые основы в сфере предоставления финансовых услуг, осуществления регулятивных и надзорных функций за деятельностью по предоставлению финансовых услуг.

Целью настоящего Закона является создание правовых основ для защиты прав и интересов клиентов финансовых учреждений, физических лиц - предпринимателей, которые предоставляют финансовые услуги, правовое обеспечение деятельности и развития конкурентоспособного рынка финансовых услуг в Украине, правовое обеспечение единой государственной политики в финансовом секторе Украины.

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определение терминов

1. В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) финансовое учреждение - юридическое лицо, которое в соответствии с законом предоставляет одну или несколько финансовых услуг, а также другие услуги (операции), связанные с предоставлением финансовых услуг, в случаях, прямо определенных законом, и внесено в соответствующий реестр в установленном законом порядке. К финансовым учреждениям относятся банки, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, доверительные общества, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании и другие юридические лица, исключительным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг, а в случаях, прямо определенных законом - другие услуги (операции), связанные с предоставлением финансовых услуг. Не являются финансовыми учреждениями (не имеющих статуса финансового учреждения) независимые финансовые посредники, предоставляющие услуги по выдаче финансовых гарантий в порядке и на условиях, определенных Таможенным кодексом Украины;

2) кредитное учреждение - финансовое учреждение, которое в соответствии с законом о деятельности соответствующего финансового учреждения имеет право за счет привлеченных средств предоставлять финансовые кредиты на

собственный риск;

3) финансовый кредит - средства, предоставляемые займы юридическому или физическому лицу на определенный срок и под процент;

4) финансовые активы - средства, финансовые инструменты, долговые обязательства и право требования долга, не отнесенные к ценным бумагам;

5) финансовая услуга - операции с финансовыми активами, осуществляемые в интересах третьих лиц за собственный счет или за счет этих лиц, а в случаях, предусмотренных законодательством, - и за счет привлеченных от других лиц финансовых активов с целью получения прибыли или сохранения реальной стоимости финансовых активов;

6) рынки финансовых услуг - сфера деятельности участников рынков финансовых услуг с целью предоставления и потребления определенных финансовых услуг. К рынкам финансовых услуг принадлежат профессиональные услуги на рынках банковских услуг, страховых услуг, инвестиционных услуг, капитала и других видах рынков, обеспечивающих обращение финансовых активов;

7) участники рынка финансовых услуг - лица, которые в соответствии с законом имеют право предоставлять финансовые услуги на территории Украины; лица, осуществляющие деятельность по оказанию посреднических услуг на рынках финансовых услуг; объединение финансовых учреждений, включенные в реестр саморегулируемых организаций, ведется органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг; клиенты. Законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг могут определяться другие участники рынков финансовых услуг;

7-1) потребитель финансовых услуг - физическое лицо, которое получает или намеревается получить финансовую услугу для удовлетворения личных нужд, не связанных с предпринимательской, независимой профессиональной деятельностью;

7-2) клиент - физическое лицо (в том числе потребитель финансовых услуг), физическое лицо - предприниматель или юридическое лицо, которое получает или намеревается получить финансовую услугу;

8) существенное участие - прямое и опосредованное, самостоятельное или совместно с другими лицами владение 10 и более процентами уставного (составленного) капитала или права голоса приобретенных акций (долей) юридического лица или независимая от формального владения возможность значительного влияния на руководство или деятельность юридического лица;

9) саморегулируемая организация - некоммерческая организация финансовых учреждений, созданное с целью защиты интересов своих членов и других участников рынков финансовых услуг которому делегируются соответствующими органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг, полномочия по разработке и внедрению правил поведения на рынках финансовых услуг и / или сертификации специалистов рынка финансовых услуг. Законами Украины по вопросам регулирования рынков финансовых услуг могут быть предусмотрены дополнительные полномочия, которые могут делегироваться саморегулируемым организациям;

10) государственное регулирование рынков финансовых услуг - осуществление государством комплекса мер по регулированию и надзору за рынками финансовых услуг с целью защиты прав и интересов клиентов финансовых учреждений, физических лиц - предпринимателей, которые предоставляют финансовые услуги, и предотвращения кризисных явлений;

{Пункт 11 части первой статьи 1 исключено на основании Закона № 1170-VII от 27.03.2014}

{Пункт 12 части первой статьи 1 исключено на основании Закона № 3610-VI от 07.07.2011}

13) ассоциированная компания - юридическое лицо, в котором другое юридическое лицо владеет прямо и / или косвенно 20 или более процентами уставного капитала и / или голосов;

14) дочерняя компания - юридическое лицо, контролируется другим юридическим лицом (материнской компанией)

15) компания по предоставлению вспомогательных услуг - юридическое лицо, которое не является финансовым учреждением, деятельность которой заключается в предоставлении услуг в области информационных технологий, владение или управление имуществом, по обработке данных или любых подобных услуг, необходимых для осуществления финансовым учреждением деятельности по предоставлению финансовых услуг;

16) контролер - физическое лицо или юридическое лицо, в отношении которого не существует контролеров - физических лиц и которая имеет возможность осуществлять решающее влияние на управление или деятельность юридического лица путем прямого и / или косвенного владения самостоятельно или совместно с другими лицами долей в юридическом лице, что соответствует эквиваленту 50 или более процентов уставного капитала и / или голосов

юридического лица, или независимо от формального владения осуществлять такое влияние на основе соглашения или любым другим образом;

17) контроль - возможность осуществлять решающее влияние на управление и / или деятельность юридического лица путем прямого и / или опосредованного владения одним лицом самостоятельно или совместно с другими лицами долей в юридическом лице, что соответствует эквивалента 50 или более процентов уставного капитала и / или голосов юридического лица, или независимо от формального владения возможность осуществлять такое влияние на основе соглашения или любым другим образом;

18) материнская компания - юридическое лицо, контролирует другое юридическое лицо (дочернюю компанию);

19) небанковская финансовая группа - группа юридических лиц, имеющих общего контролера (кроме банка), состоящий из двух или более финансовых учреждений, в которой небанковское финансовое учреждение (небанковские финансовые учреждения) осуществляет подавляющую деятельность.

Небанковская финансовая холдинговая компания и компания по предоставлению вспомогательных услуг, которая имеет общего контролера с участниками небанковской финансовой группы, входят в состав небанковской финансовой группы.

Подавляющая деятельность в группе осуществляется небанковским финансовым учреждением (небанковскими финансовыми учреждениями), если среднеарифметическое значение активов за последние четыре отчетных квартала небанковского финансового учреждения (небанковских финансовых учреждений) составляет 50 и более процентов совокупного размера среднеарифметических значений активов всех финансовых учреждений, входящих в эту группу за этот период.

Расчет подавляющей деятельности небанковской финансовой группы осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января в порядке, определенном настоящей статьей;

20) небанковская финансовая холдинговая компания - финансовая холдинговая компания, преобладающей деятельностью финансовых учреждений, являющихся ее дочерними и ассоциированными компаниями, является небанковская;

{Пункт 21 части первой статьи 1 исключено на основании Закона № 5042-VI от 04.07.2012}

22) участники небанковской финансовой группы - банки и другие финансовые учреждения, небанковская финансовая холдинговая компания, компании по предоставлению вспомогательных услуг, имеют общего контроллера;

23) финансовая группа - банковская группа, небанковская финансовая группа;

24) финансовая холдинговая компания - юридическое лицо, основным видом деятельности которой является участие в уставном капитале юридических лиц, и деятельность финансовых учреждений, которые являются ее дочерними и / или ассоциированными компаниями, является основной.

Деятельность финансовых учреждений является основной, если совокупное среднеарифметическое значение их активов за последние четыре отчетных периода (квартала) составляет 80 и более процентов совокупного размера среднеарифметических значений активов всех дочерних и ассоциированных компаний за этот период.

25) аффилированное лицо - юридическое лицо, в уставном (складочном) капитале которой финансовое учреждение имеет существенное участие или которая имеет существенное участие в уставном (складочном) капитале финансового учреждения;

26) деловая репутация - совокупность документально подтвержденной информации о лице, позволяет сделать вывод о соответствии его хозяйственной и / или профессиональной деятельности требованиям законодательства, а для физического лица - также о надлежащем уровне профессиональных способностей и управленческого опыта, а также отсутствие у лица судимости за корыстные уголовные преступления и за преступления в сфере хозяйственной деятельности, не снятой или непогашенной в установленном законом порядке;

27) корпоративное управление - система отношений, которая определяет правила и процедуры принятия решений по деятельности хозяйственного общества и осуществления контроля, а также распределение прав и обязанностей между органами общества и его участниками по управлению обществом;

28) связанное лицо - руководитель финансового учреждения, член наблюдательного совета финансового учреждения, исполнительного органа, руководитель подразделения внутреннего аудита; руководитель юридического лица, имеет существенное участие в финансовом учреждении; родственное лицо финансового учреждения; аффилированное лицо финансового учреждения; руководитель, контролер родственного лица финансового учреждения; руководитель, контролер аффилированного лица финансового учреждения;

члены семьи физического лица, являющегося руководителем финансового учреждения, членом наблюдательного совета финансового учреждения, исполнительного органа, руководителем подразделения внутреннего аудита, руководителем, контролером родственного лица, руководителем, контролером аффилированного лица (членами семьи физического лица считаются его супруг (супруга), дети или родители как физического лица, так и его мужа (жены), а также муж (жена) кого-либо из детей или родителей физического лица); юридическое лицо, в которой члены семьи физического лица, являющегося руководителем финансового учреждения, членом наблюдательного совета финансового учреждения, исполнительного органа, руководителем подразделения внутреннего аудита, руководителем, контролером родственного лица, руководителем, контролером аффилированного лица, являются руководителями или контроллерами;

28-1) сопроводительные услуги - дополнительные услуги и посреднические услуги;

29) посреднические услуги на рынках финансовых услуг - деятельность юридических лиц или физических лиц - предпринимателей, если иное не предусмотрено законом, включая консультирование, экспертно-информационные услуги, работу по подготовке, заключению и выполнению (сопровождению) договоров о предоставлении финансовых услуг, другие услуги, определенные законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг;

30) структура собственности - система взаимоотношений юридических и физических лиц, что позволяет определить всех лиц, имеющих существенное участие в юридическом лице, в том числе отношения контроля между ними относительно такого юридического лица;

31) совместный контроль - распределение контроля за хозяйственной деятельностью в соответствии с договором о совместной деятельности;

32) родственное лицо - юридическое лицо, имеющее общих с финансовым учреждением владельцев существенного участия;

33) значительное влияние на управление или деятельность юридического лица - прямое и/или опосредованное владение одним лицом самостоятельно или совместно с другими лицами голосующими акциями, долей в уставном (складочном) капитале или правом голоса по акциям, долей в уставном (складочном, паевом) капитале юридического лица в размере от 10 до 50 процентов и/или независимая от формального владения возможность оказания равнозначного влияния на управление или деятельность юридического лица.

2. Термины "коллекторская компания", "урегулирования просроченной задолженности" употребляются в настоящем Законе в значениях, приведенных в Законе Украины "О потребительском кредитовании".

Термины "финансовый инструмент" и "профессиональные участники рынков капитала" употребляются в настоящем Законе в значении, определенном в Законе Украины "О рынках капитала и организованных товарных рынках".

Другие термины, применяемые в настоящем Законе, применяются в значении законов Украины по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг.

Статья 2. Сфера действия Закона

1. Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие между участниками рынков финансовых услуг при осуществлении операций по предоставлению финансовых услуг.
2. Финансовые учреждения в Украине действуют в соответствии с настоящим Законом с учетом норм законов Украины, которые устанавливают особенности их деятельности.
3. Положения настоящего Закона не распространяются на:
 - деятельность в Украине финансовых учреждений, имеющих статус межправительственных международных организаций;
 - деятельность Государственного казначейства Украины и государственных целевых фондов;
 - деятельность Экспортно-кредитного агентства, образованного Кабинетом Министров Украины в соответствии с Законом Украины "Об обеспечении масштабной экспансии экспорта товаров (работ, услуг) украинского происхождения путем страхования, гарантирования и удешевление кредитования экспорта".

Статья 3. Законодательство о регулировании деятельности по предоставлению финансовых услуг

1. Отношения, возникающие в связи с функционированием финансовых рынков и предоставлением финансовых услуг клиентам, регулируются Конституцией Украины, настоящим Законом, другими законами Украины по вопросам регулирования рынков финансовых услуг, а также принятыми в соответствии с этими законами нормативно-правовыми актами.

2. Отношения, возникающие в связи с защитой прав потребителей финансовых услуг, регулируются законодательством о защите прав потребителей с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 3-1. Принципы защиты прав потребителей финансовых услуг

1. Защита прав потребителей финансовых услуг основывается на следующих принципах:

- 1) обеспечение ответственного отношения ко всем категориям потребителей финансовых услуг, в том числе при урегулировании просроченной задолженности (соблюдение требований по этичному поведению)
- 2) обеспечение своевременного предоставления полной, точной и достоверной информации о финансовых услугах, субъектов хозяйствования, предоставляющих финансовые услуги, и об их финансовом состоянии;
- 3) содействие просветительской работе с целью обеспечения осведомленности потребителей финансовых услуг, получения ими навыков, знаний и уверенности в понимании рисков, ответственности и возможностей, связанных с использованием финансовыми услугами;
- 4) обеспечение ответственного делового поведения лиц, оказывающих финансовые услуги, и их уполномоченных представителей (лиц, предоставляющих посреднические услуги на рынках финансовых услуг);
- 5) обеспечение защиты средств и других активов потребителей финансовых услуг от мошенничества и злоупотреблений;
- 6) обеспечение защиты персональных данных потребителей финансовых услуг;
- 7) создание и внедрение механизма досудебного разрешения споров о предоставлении финансовых услуг;
- 8) содействие конкуренции в сфере предоставления финансовых услуг.

Раздел II. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Статья 4. финансовые услуги

1. Финансовыми считаются такие услуги:

{Пункт 1 части первой статьи 4 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 2 части первой статьи 4 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

3) торговля валютными ценностями;

4) привлечение финансовых активов с обязательством относительно последующего их возврата;

5) финансовый лизинг;

6) предоставление средств займа, в том числе и на условиях финансового кредита;

7) предоставление гарантий;

8) финансовые платежные услуги;

9) в сфере страхования;

9-1) деятельность в системе накопительного пенсионного обеспечения;

10) профессиональная деятельность на рынках капитала;

11) факторинг;

{Пункт 11-1 части первой статьи 4 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 12 части первой статьи 4 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 13 части первой статьи 4 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

14) банковские и другие финансовые услуги, предоставляемые в соответствии с Законом Украины "О банках и банковской деятельности".

2. Финансовые услуги, предоставление которых предполагается другими законами, подлежат включению в перечень, определенный частью первой этой статьи. Предоставление финансовых услуг, не включенных в указанный перечень, запрещается.

3. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг в соответствии со статьей 21 настоящего Закона, могут принимать в пределах своих полномочий решения:

1) о принадлежности операций, осуществляемых на рынках финансовых услуг, к определенному виду финансовых услуг, определенных частью первой настоящей статьи;

2) об определении операции как финансовой услуги, отсутствие такой финансовой услуги среди видов финансовых услуг, предусмотренных перечнем, определенным частью первой этой статьи, и запрет предоставления указанной услуги.

4. Не считаются финансовыми услугами ограничены платежные услуги и нефинансовые платежные услуги в соответствии с Законом Украины "О платежных услугах".

Статья 5. Право на осуществление операций по предоставлению финансовых услуг

1. Финансовые услуги предоставляются финансовыми учреждениями, а также, если это прямо предусмотрено законом, физическими лицами - предпринимателями.

2. Исключительное право или другие ограничения относительно предоставления отдельных финансовых услуг устанавливаются законами о деятельности соответствующего финансового учреждения и нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

Финансовым учреждениям запрещено привлекать средства физических лиц (кроме участников такого учреждения) с обязательством их возврата, в том числе путем получения займа, в случае если это прямо не предусмотрено законом о деятельности соответствующего финансового учреждения.

3. Предоставлять финансовые кредиты за счет привлеченных средств имеет право на основании соответствующей лицензии только кредитное учреждение.

4. Возможность и порядок предоставления отдельных финансовых услуг юридическими лицами, по своему правовому статусу не являются финансовыми учреждениями, определяются законами и нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг, изданными в пределах их компетенции.

5. Финансовые учреждения имеют право предоставлять услуги по факторингу с учетом требований Гражданского кодекса Украины и настоящего Закона. Финансовое учреждение, предоставляет услуги по факторингу, может оказывать услуги по связанного с этим ведению учета денежных требований,

предоставление поручительства за исполнение должником своего долга по денежным требованиям поставщиков товаров (услуг) и предъявления к оплате денежных требований от имени поставщиков товаров (услуг) или от своего имени, а также другие услуги, направленные на получение средств от должника.

6. Законы по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг могут устанавливать право Национального банка Украины определять упрощенный порядок лицензирования и / или регистрации юридических лиц, которые намерены предоставлять финансовые услуги с использованием инновационных технологий и инструментов, как финансовых учреждений или лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги без необходимости получения лицензии (сроком до двух лет) и устанавливать особый режим их деятельности.

Национальный банк Украины в соответствии с Законом Украины "О платежных услугах" имеет право создавать регуляторную платформу для тестирования услуг, технологий и инструментов на платежном рынке, основанных на инновационных технологиях.

Статья 6. Договор о предоставлении финансовых услуг

1. Финансовые услуги в соответствии с положениями настоящего Закона предоставляются субъектами хозяйствования на основании договора.

Договор, если иное не предусмотрено законом, должен содержать:

- 1) название документа;
- 2) название, адрес и реквизиты предприятия;
- 3) сведения о клиенте, который получает финансовую услугу: фамилия, имя, отчество, адрес проживания - для физического лица, наименование и местонахождение - для юридического лица;

{Абзац шестой части первой статьи 6 исключен на основании Закона № 122-IX от 20.09.2019}

- 5) наименование финансовой операции;
- 6) размер финансового актива, указанный в денежном выражении, сроки его внесения и условия взаиморасчетов;
- 7) срок действия договора;

8) порядок изменения и прекращения действия договора;

9) права и обязанности сторон, ответственность сторон за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий договора;

9-1) подтверждение, что информация, указанная в части второй статьи 12 настоящего Закона, предоставлена клиенту;

10) иные условия по соглашению сторон;

11) подписи сторон.

Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, в пределах своей компетенции устанавливают дополнительные обязательные для финансовых учреждений и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, требования к договорам о предоставлении финансовых услуг, если это не урегулировано законом.

При заключении договора клиент имеет право требовать у субъекта предпринимательской деятельности предоставления баланса или справки о финансовом положении, подтвержденные аудитором (аудиторской фирмой), а также бизнес-план, если иное не предусмотрено законодательством Украины.

2. Договор о предоставлении финансовых услуг (кроме услуг по торговле валютными ценностями и услуг по переводу средств, если соответствующие сделки полностью выполняются сторонами в момент их совершения и при проведении соответствующих операций у субъекта первичного финансового мониторинга не возникает обязанности осуществления идентификации и / или верификации клиента по закону) заключается исключительно в письменной форме:

1) в бумажном виде;

2) в виде электронного документа, созданного в соответствии с требованиями, определенными Законом Украины "Об электронных документах и электронном документообороте";

3) путем присоединения клиента к договору, который может быть предоставлен ему для ознакомления в виде электронного документа на своем сайте лица, оказывающего финансовые услуги, и / или (в случае предоставления финансовой услуги с помощью платежного устройства) на экране платежного устройства, использующий лицо, предоставляющее финансовые услуги;

4) в порядке, предусмотренном Законом Украины "Об электронной коммерции".

Экземпляр договора, заключенного в бумажном виде, а также приложения к нему (при наличии) предоставляются лицом, предоставляющим финансовые услуги, клиенту сразу после его подписания, но до начала предоставления клиенту финансовой услуги.

Экземпляр договора, заключенного в виде электронного документа, и приложений к нему (при наличии) считается полученным клиентом, если договор по договоренности лица, оказывающего финансовые услуги, и клиента или по выбору клиента направлен на электронный адрес клиента или направлен ему по-другому, что позволяет установить дату отправления. Договор, заключенный в виде электронного документа, и приложения к нему (при наличии) должны содержать сведения о клиенте, в том числе указанные им контактные данные. Положения настоящего абзаца не применяются к договорам, указанных в пункте 4 настоящей части.

В случае если договор заключается путем присоединения, договор состоит из публичной части договора и индивидуальной части договора, подписанием которого клиент присоединяется к договору в целом. Публичная часть договора о предоставлении финансовых услуг обнародуется и должна быть доступной для ознакомления клиентов на своем сайте лица, оказывающего финансовые услуги, и предоставляется клиенту по его выбору способом, что позволяет установить дату предоставления, с использованием контактных данных, указанных клиентом. Все редакции публичной части договора должны храниться на своем сайте лица, оказывающего финансовые услуги, с указанием срока их действия.

Индивидуальная часть договора заключается с клиентом в письменной форме (в бумажном виде или в виде электронного документа) с обязательным указанием в таком договоре условий, предусмотренных частью первой настоящей статьи. Если индивидуальная часть договора заключена в бумажном виде, экземпляр индивидуальной части и приложения к ней (при наличии) предоставляется клиенту сразу после его подписания, но до начала предоставления клиенту финансовой услуги. Экземпляр индивидуальной части договора, заключенного в виде электронного документа, и приложения к ней (при наличии) считается полученным клиентом, если такой экземпляр по договоренности лица, оказывающего финансовые услуги, и клиента направлен клиенту на его электронный адрес или направлен клиенту по его выбору в другой способ, позволяющий установить дату отправления. Экземпляр индивидуальной части договора, заключенного в виде электронного документа, и приложения к ней (при наличии) должны содержать сведения о клиенте, в том числе указанные им контактные данные. Положения настоящего абзаца не применяются к договорам, указанных в пункте 4 настоящей части.

Предусмотренные пунктом 4 настоящей части договоры заключаются в соответствии с настоящим Законом, а также с учетом особенностей и в порядке, определенными Законом Украины "Об электронной коммерции".

Обязанность доказывания того, что экземпляр договора (изменений в договор) был передан клиенту, возлагается на лицо, оказывает финансовую услугу.

3. Любые предложения лица, оказывающего финансовую услугу, клиенту об изменении существенных условий договора о предоставлении финансовых услуг, в том числе заключенного путем присоединения потребителя финансовых услуг к договору должны осуществляться в сроки, установленные договором, путем направления лицом, предоставляющим финансовую услугу, клиенту сообщение способом, что позволяет установить дату отправления уведомления. Условия договора о предоставлении клиенту предложений об изменении указанных условий договора другим способом, чем тот, что позволяет установить дату отправки сообщения клиенту, а также об увеличении фиксированной процентной ставки по договору без письменного согласия клиента являются ничтожными.

Законами об отдельных видах финансовых услуг может устанавливаться иной порядок заключения договора между лицом, предоставляющим финансовую услугу, и ее клиентом.

4. Условия договора о предоставлении финансовых услуг, ограничивающие права клиента по сравнению с правами, установленными законом, являются ничтожными.

5. В случае возникновения неоднозначного толкования прав и обязанностей стороны по договору с участием потребителя финансовых услуг такие права и обязанности толкуются в пользу такого потребителя".

6. Финансовым учреждениям запрещается в одностороннем порядке увеличивать размер процентной ставки или других платежей, предусмотренных кредитным договором или графиком погашения долга, за исключением случаев, установленных законом.

7. Финансовым учреждениям запрещается требовать досрочного погашения неуплаченной части долга по кредиту и разрывать в одностороннем порядке заключенные кредитные договоры в случае несогласия заемщика с предложением финансового учреждения увеличить процентную ставку или другой платеж, предусмотренный кредитным договором или графиком погашения долга.

8. Основания, порядок и правовые последствия прекращения действия договоров о предоставлении финансовых услуг определяются гражданским законодательством, законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг, а также заключенным в соответствии с ними договорами.

Раздел III. УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Статья 7. Условия начала деятельности

1. Юридическое лицо, которое намерено предоставлять финансовые услуги, обязана обратиться в соответствующий орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, в течение тридцати календарных дней с даты государственной регистрации для включения ее в государственный реестр финансовых учреждений.

2. В случае если в соответствии с законом предоставление определенных финансовых услуг требует лицензирования, финансовое учреждение имеет право на осуществление таких услуг только после получения соответствующих лицензий.

3. Финансовое учреждение может начать предоставление финансовых услуг, только если:

1) учетная и регистрирующая система отвечает требованиям, установленным нормативно-правовыми актами;

2) внутренние правила финансового учреждения соответствуют требованиям законов Украины и нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг;

3) профессиональные качества и деловая репутация персонала отвечают установленным законом требованиям.

Статья 8. Организационные правила

1. Финансовые учреждения могут создаваться в любой организационно-правовой форме, если законы по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг не содержат специальных правил и ограничений.

2. Законы Украины по вопросам регулирования деятельности хозяйственных обществ и юридических лиц других организационно-правовых форм применяются к финансовым учреждениям с учетом особенностей, определенных настоящим Законом и законами по вопросам регулирования отдельных рынков

финансовых услуг.

3. Корпоративное управление в финансовых учреждениях осуществляется в соответствии с законами по вопросам деятельности хозяйственных обществ с учетом требований настоящего Закона и других законов по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг.

Статья 9. Капитал, структура собственности, существенное участие в финансовом учреждении

1. Минимальный размер капитала финансового учреждения, необходимый для его основания, и общие требования к капиталу, необходимый для его функционирования, определяются законами Украины по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг и нормативно правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

2. При создании финансового учреждения или в случае увеличения размера зарегистрированного уставного (складочного) капитала уставный (складочный) капитал должен быть уплачен в денежной форме и размещен на счетах банков, если иное не предусмотрено настоящим Законом или законами Украины по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг .

Уставный (составленный) капитал финансового учреждения может формироваться и/или увеличиваться за счет государственных облигаций, которые обмениваются на акции такого финансового учреждения в случаях, предусмотренных законом о Государственном бюджете Украины на соответствующий год.

3. Продажа и приобретение доли в уставном капитале осуществляются на условиях, установленных законодательством Украины.

4. Требования по источникам происхождения средств, из которых формируется уставный (составленный) капитал финансового учреждения, устанавливаются законами Украины по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг и нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

5. Структура собственности финансовых учреждений и лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, но имеющих право предоставлять отдельные финансовые услуги, должна отвечать требованиям по прозрачности, а также другим требованиям, установленным законами Украины и нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование финансовых рынков. услуг.

6. Финансовые учреждения и лица, не являющиеся финансовыми учреждениями, но имеющие право предоставлять отдельные финансовые услуги, обязаны ежегодно подавать в органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, сведения о своей структуре собственности, а также сообщать обо всех изменениях в своей структуре собственности в порядке, объеме и сроках, установленных нормативно-правовыми актами таких органов.

Финансовые учреждения и лица, не являющиеся финансовыми учреждениями, но имеющие право предоставлять отдельные финансовые услуги, обязаны обнародовать информацию о структуре своей собственности и все изменения в своей структуре собственности в объеме и порядке, установленные нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков денежных услуг.

7. Национальный банк Украины обнародует сведения о структуре собственности финансовых учреждений и лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, но имеющих право предоставлять отдельные финансовые услуги, за которыми надзор осуществляет Национальный банк Украины, на странице официального Интернет-представительства Национального банка Украины.

8. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, имеют право принимать меры с целью установления соответствия структуры собственности финансовых учреждений и лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, но вправе предоставлять отдельные финансовые услуги, требованиям законодательства Украины, в том числе запрашивать информацию и документы у финансовых учреждений и лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, но вправе предоставлять отдельные финансовые услуги, их ключевых участников и владельцев существенного участия, а также требовать предоставления соответствующих объяснений.

9. Владельцы существенного участия и ключевые участники финансового учреждения и лица, не являющиеся финансовым учреждением, но имеющие право предоставлять отдельные финансовые услуги, обязаны предоставлять финансовому учреждению или лицу, не являющемуся финансовым учреждением, но вправе предоставлять отдельные финансовые услуги, информацию и документы, необходимые для формирования сведений о структуре собственности и уведомления органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, предусмотренного этой статьей, в порядке, объеме и сроки, установленные нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

10. Финансовые учреждения и лица, не являющиеся финансовыми учреждениями, но имеющие право предоставлять отдельные финансовые услуги, вправе назначать работника, ответственного за выполнение требований, определенных настоящей статьей. Правовой статус, полномочия, подотчетность и подчинение такого работника, а также требования к нему определяются нормативно правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

11. Порядок осуществления органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг, контроля за соблюдением требований по структуре собственности финансовых учреждений и лиц, не являющихся финансовыми учреждениями, но имеющих право предоставлять отдельные финансовые услуги, определяется нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков денежных услуг.

Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, имеют право определять наличие значительного влияния и/или контроля над управлением или деятельностью финансового учреждения или лица, не являющегося финансовым учреждением, но вправе предоставлять отдельные финансовые услуги, и признавать личность владельцем существенного участия в финансовом учреждении или лицу, не являющемуся финансовым учреждением, но имеющему право предоставлять отдельные финансовые услуги. Признаки наличия значительного влияния и/или контроля над управлением или деятельностью финансового учреждения или лица, не являющегося финансовым учреждением, но вправе оказывать отдельные финансовые услуги, определяются нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

12. Владельцы существенного участия в финансовом учреждении или лице, не являющемся финансовым учреждением, но имеющем право предоставлять отдельные финансовые услуги, должны иметь безупречную деловую репутацию и отвечать другим требованиям, установленным нормативно-правовыми актами органов, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг.

13. Финансовые учреждения (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 9-10, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) обязаны, в случае если изменения структуры собственности касаются приобретения или увеличения существенного участия в такой финансовом учреждении таким образом, что юридическое или физическое лицо стало владеть или контролировать 10, 25 или 50 и более процентов уставного капитала

финансового учреждения или правом голоса по акциям (долям) в уставном капитале финансового учреждения и/или независимо от формального владения оказывать значительное влияние или осуществлять контроль на управление или деятельность финансового учреждения вместе с сообщением Регулятора об изменении структуры собственности с целью проверки соответствия владельца существенного участия требованиям законодательства предоставить информацию и документы, установленные нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Лицо, которое намерено передать существенное участие в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 9-10, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) любому другому лицу или уменьшить такое участие настолько, что ее доля в уставном капитале финансового учреждения или право голоса окажется ниже уровня, определенного абзацем первым этой части, или передать контроль над финансовым учреждением другому лицу, обязана сообщить об этом Национальному банку Украины в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Национального банка Украина.

14. Юридическое или физическое лицо, которое намерено принять существенное участие в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 3-8, 11, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) или увеличить его таким образом, что указанное лицо будет прямо или косвенно владеть или контролировать 10, 25, 50 и 75 процентов уставного (складочного) капитала такого финансового учреждения или права голоса приобретенных акций (долей) в органах финансового учреждения, обязано получить письменное согласование органа, который осуществляет государственное регулирование рынков финансовых услуг, если иное не предусмотрено законами по регулированию отдельных рынков финансовых услуг.

Для получения такого согласования соответствующее юридическое или физическое лицо (заявитель) представляет в орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, информацию, предусмотренную нормативно-правовыми актами указанного органа, в частности о собственном финансовом состоянии и деловой репутации, а также о структуре собственности (для юридического лица). Финансовым состоянием заявителя является совокупность показателей, отражающих реальные и потенциальные финансовые возможности, в том числе уровень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, обеспеченности собственными оборотными средствами (собственным капиталом) и эффективности их

использования, а также оценка способности заявителя в будущем предоставлять в случае потребности в дополнительной финансовой поддержке финансового учреждения.

15. Орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, отказывает в выдаче письменного согласования приобретения или увеличения существенного участия в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 3-8, 11, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) в случае, если:

1) заявителем представлен неполный пакет документов, определенных нормативно правовыми актами такого органа, или в таких документах содержится недостоверная информация или представленные документы не соответствуют требованиям настоящего Закона или указанных актов;

2) заявитель имеет не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость. Если заявитель является юридическим лицом, указанное требование распространяется на членов исполнительного органа и наблюдательного совета такого юридического лица, а также на владельцев существенного участия в финансовом учреждении, являющихся физическими лицами;

3) деловая репутация, структура собственности или финансовое состояние заявителя не отвечает требованиям, установленным законом или нормативно правовыми актами органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг;

4) у заявителя отсутствуют собственные средства в объеме, необходимом для приобретения или увеличения существенного участия, и/или заявитель не подтвердил источник происхождения средств, вносимых в уставный (складочный) капитал;

5) заявитель согласно представленным документам не отвечает требованиям настоящего Закона или нормативно-правовых актов органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг;

6) органами Антимонопольного комитета Украины запрещена концентрация как таковая, что приводит к монополизации или существенному ограничению конкуренции на всем рынке или в значительной его части;

7) приобретение или увеличение существенного участия заявителя в финансовом учреждении будет угрожать интересам вкладчиков и/или других кредиторов такого финансового учреждения, развитию конкурентной среды;

8) в результате приобретения или увеличения существенного участия заявителем структура собственности финансового учреждения не будет отвечать требованиям по прозрачности или другим требованиям, установленным законами Украины или нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

16. О представлении неполного пакета документов и/или несоответствие требованиям настоящего Закона и нормативно-правовых актов органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, указанный орган уведомляет заявителя (его уполномоченное лицо) в течение одного месяца со дня представления пакета документов.

17. Орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, принимает решение о согласовании или отказе в выдаче письменного согласования приобретения или увеличения существенного участия в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 3-8, 11, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) в течение одного месяца со дня представления пакета документов, определенных нормативно правовыми актами указанного органа.

18. В случае если лицо принимает существенное участие в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 3-8, 11, 14 части первой статьи 4 настоящего Закона) или увеличивает свое существенное участие в уровне, определенного частью пятой настоящей статьи, без получения письменного согласования органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, такое лицо не имеет права прямо или косвенно, полностью или частично пользоваться правом голоса приобретенных акций (долей) и любым способом участвовать в управлении таким финансовым учреждением.

19. В случае обнаружения органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг, факта приобретения лицом существенного участия в финансовом учреждении (кроме корпоративного инвестиционного фонда и финансовых учреждений, предоставляющих финансовые услуги, определенные пунктами 3-8, 11, 14 части первой статьи 4) этого Закона) или увеличение лицом своего существенного участия до уровня, определенного частью пятой настоящей статьи, без получения письменного согласования органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, указанный орган назначает в двухнедельный срок со дня получения предложений по кандидатурам от финансового учреждения

доверенное лицо, которому передается право участвовать в голосовании.

Доверенное лицо назначается из числа лиц, предложенных финансовым учреждением, на период до устранения нарушения требования, определенного частью пятой настоящей статьи, но не более одного года.

Доверенное лицо должно отвечать требованиям деловой репутации, а также другим требованиям, определенным нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

Доверенное лицо во время голосования обязано действовать в интересах квалифицированного и взвешенного управления финансовым учреждением.

20. Решения общего собрания участников, принятые с нарушением требований, определенных частями восемнадцатой и девятнадцатой настоящей статьи, не имеют юридической силы.

21. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, имеют право направлять запросы в государственные органы, органы местного самоуправления, юридические лица и физические лица с целью получения от них информации, необходимой для подтверждения источников происхождения средств, используемых для формирования уставного (составленного)) капитала финансового учреждения или приобретения или увеличения существенного участия в нем, финансового состояния и деловой репутации владельцев существенного участия (лиц, претендующих на существенное участие) в финансовом учреждении. Указанная информация подается в орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, в течение 10 рабочих дней после поступления запроса.

22. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, в случае несоответствия владельца существенного участия в финансовом учреждении требованиям настоящего Закона или нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг, вправе признать структуру собственности финансового учреждения не отвечает требованиям законодательства Украины, требовать устранения нарушения и временно, к устранению нарушения, запретить владельцу существенного участия в финансовом учреждении использования права голоса и применить последствия несоответствия структуры собственности требованиям законодательства Украины.

23. Приобретение существенного участия нерезидентами в финансовом учреждении или увеличение его таким образом, что нерезидент будет прямо или косвенно владеть или контролировать 10, 25, 50 и 75 процентов уставного

(складочного) капитала такого финансового учреждения, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными настоящей статьей.

24. Требования частей тринадцатой - двадцать третьей настоящей статьи не распространяются на порядок получения существенного участия в платежных учреждениях, учреждениях электронных денег или операторах почтовой связи, приобретаемых в соответствии с Законом Украины "О платежных услугах".

25. Требования частей четырнадцатой - двадцатой и двадцать третьей настоящей статьи не распространяются на порядок приобретения существенного участия в профессиональных участниках рынков капитала и организованных товарных рынков, приобретаемых в соответствии с Законом Украины "О рынках капитала и организованных товарных рынках".

Статья 10. Принятие решений при конфликте интересов

1. Руководитель или служащий финансового учреждения не могут принимать участие в подготовке и принятии решения относительно принятия финансовым учреждением любого обязательства в их пользу.

2. Руководитель, служащий или назначенный эксперт финансового учреждения не могут принимать участие в подготовке и принятии решения в пользу учреждения или предприятия, в котором они, их близкие родственники или предприятие, которым они владеют, имеют деловой интерес.

3. Лицо, являющееся членом органа управления или служащим финансового учреждения, может заключать договоры с этим финансовым учреждением о предоставлении такому лицу соответствующих финансовых услуг на условиях, не отличающихся от обычных.

4. Лицо, являющееся членом органа управления финансового учреждения, не может заключать договоры о предоставлении этому финансовому учреждению профессиональных услуг (работ), если общее собрание собственников не предоставит предварительного согласия на заключение такого договора.

Статья 11. Достоверность рекламы и другой информации

1. Распространение в любой форме и любым способом финансовыми учреждениями (другими лицами от имени и / или по поручению финансовых учреждений) недобросовестной рекламы об их деятельности в сфере финансовых услуг, финансовые услуги, которые ими предоставляются, условия получения таких услуг запрещается.

2. Недобросовестная реклама в сфере финансовых услуг считается:

1) реклама финансовых услуг без приобретения лицом, предоставляемые, статуса финансового учреждения или без получения им соответствующего разрешения или лицензии, если законом для осуществления деятельности по оказанию таких услуг предусмотрено приобретение статуса финансового учреждения или получения соответствующего разрешения или лицензии;

2) реклама финансовых услуг, предоставление которых на территории Украины запрещено законом;

3) реклама финансовых услуг, в которой информация об условиях предоставления финансовых услуг отсутствует или:

отмечается шрифтом, размер которого на 50 и более процентов меньше размера шрифта, которым указано название финансовой услуги, рекламируется;

объявляется более чем на 25 процентов быстрее объявления названия финансовой услуги, рекламируется;

отмечается шрифтом, размер которого на 50 и более процентов меньше размера шрифта, которым указано наименование финансового учреждения, которое предоставляет финансовую услугу (в случае отсутствия в рекламе названия финансовой услуги);

отмечается шрифтом, размер которого на 50 и более процентов меньше размера шрифта, которым указан товарный знак (торговая марка), используемый финансовым учреждением, которое предоставляет финансовую услугу (в случае отсутствия в рекламе названия финансовой услуги и наименования финансового учреждения);

отмечается способом, который затрудняет ее визуальное восприятие;

4) другая реклама в сфере финансовых услуг (в том числе реклама финансовой услуги), которая считается недобросовестной рекламой в соответствии с Законом Украины "О рекламе".

Перечень признаков, которые могут свидетельствовать, что способ изложения информации об условиях предоставления финансовых услуг затрудняет ее визуальное восприятие, определяется органом, осуществляющим государственное регулирование соответствующего рынка финансовых услуг.

Статья 12. Право клиента на информацию

1. Финансовое учреждение обязано раскрывать клиентам определенную законодательством информацию об условиях и порядке ее деятельности, размещается в месте предоставления услуг клиентам и / или на своем сайте

финансового учреждения. Такая информация должна, в частности, включать:

- 1) перечень услуг финансовым учреждением, порядок и условия их предоставления;
- 2) стоимость, цену / тарифы, размер платы (процентов) по финансовым услугам в зависимости от вида финансовой услуги;
- 3) информацию о механизмах защиты прав потребителей финансовых услуг.

По требованию клиента финансовое учреждение обязано в порядке, определенном законодательством, предоставить следующую информацию:

- 1) сведения о финансовых показателях деятельности финансового учреждения и его экономическое положение, подлежащих обязательному обнародованию;
- 2) перечень руководителей финансового учреждения и его обособленных подразделений;
- 3) количество акций финансового учреждения и размер частиц, находящихся в собственности членов его исполнительного органа, а также перечень лиц, доли которых в уставном капитале финансового учреждения или надлежащая им количество акций финансового учреждения превышают 5 процентов;
- 4) другую информацию, право на получение которой определено законом.

2. Перед заключением договора о предоставлении финансовых услуг финансовое учреждение или другой субъект хозяйствования, предоставляет финансовые услуги, обязаны уведомить клиента в письменной или электронной форме, в том числе путем предоставления клиенту доступа к такой информации на своем сайте лица, которая предоставляет финансовые услуги, о:

1) лицо, оказывающее финансовые услуги:

- а) наименование (для физического лица - предпринимателя: фамилия, имя и (при наличии) отчество), местонахождение, контактный телефон и адрес электронной почты лица, оказывающего финансовые услуги, адрес, по которому принимаются жалобы потребителей финансовых услуг;
- б) наименование лица, оказывает посреднические услуги (при наличии);
- в) сведения о государственной регистрации лица, предоставляющего финансовые услуги;
- г) информацию о включении финансового учреждения в соответствующий государственный реестр финансовых учреждений или Государственный реестр

банков;

д) информацию о наличии у лица, предоставляет финансовые услуги, права на предоставление соответствующей финансовой услуги;

д) контактную информацию органа, осуществляющего государственное регулирование относительно деятельности лица, оказывающего финансовые услуги;

2) финансовую услугу - общую сумму сборов, платежей и других расходов, которые должен уплатить клиент, включая налогами, или если конкретный размер не может быть определен - порядок определения таких расходов;

3) договор о предоставлении финансовых услуг:

а) наличие у клиента права на отказ от договора о предоставлении финансовых услуг;

б) срок, в течение которого клиентом может быть использовано право на отказ от договора, а также иные условия использования права на отказ от договора;

в) минимальный срок действия договора (если применяется);

г) наличие у клиента права расторгнуть или прекратить договор, права досрочного исполнения договора, а также последствия таких действий;

г) порядок внесения изменений и дополнений в договор;

д) невозможность увеличения фиксированной процентной ставки по договору без письменного согласия потребителя финансовой услуги;

4) механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг:

а) возможность и порядок внесудебного рассмотрения жалоб потребителей финансовых услуг;

б) наличие гарантийных фондов или компенсационных схем, применяемых в соответствии с законодательством.

3. Информация, предоставляемая клиенту, должна обеспечивать правильное понимание сути финансовой услуги без навязывания ее приобретения.

4. Финансовое учреждение во время предоставления информации клиенту обязано соблюдать требования законодательства о защите прав потребителей.

5. Запрещается возлагать на потребителя финансовых услуг уплату любых платежей, возмещений, штрафных санкций за реализацию им права на отказ от договора, предметом которого является предоставление ему финансовой услуги или за досрочное расторжение (инициирование досрочного расторжения) потребителем финансовых услуг такого договора, а также запрещается взимать такие платежи, возмещение, штрафные санкции.

Запрещается возлагать на потребителя финансовых услуг уплату любых платежей, возмещений, штрафных санкций за досрочное выполнение им условий договора, предметом которого является предоставление ему финансовой услуги, а также запрещается взимать такие платежи, возмещение и штрафные санкции.

6. Орган, осуществляющий государственное регулирование соответствующего рынка финансовых услуг, вправе определить минимальный объем информации, которая должна предоставляться клиенту по каждому виду финансовых услуг, если такой минимальный объем информации не установлен законом.

Статья 12-1. Раскрытие информации

1. Финансовые учреждения должны раскрывать:

1) финансовую и консолидированную финансовую отчетность, составляется и представляется в соответствии с законодательством;

2) отчет о корпоративном управлении (для финансовых учреждений, образованных в форме акционерных обществ), которая составляется в соответствии с требованиями настоящего Закона, законов по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг принятых в соответствии с такими законами нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг, и подается:

акционерам финансового учреждения;

органам, которые в соответствии с законом осуществляют надзор за деятельностью соответствующего финансового учреждения, вместе с годовой отчетностью;

3) отчетные данные (иные, чем финансовая и консолидированная финансовая отчетность), что составляются и подаются в соответствии с требованиями законов по вопросам регулирования рынков финансовых услуг принятых в соответствии с такими законами нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг;

4) информацию, предоставляемую клиентам в соответствии со статьей 12 настоящего Закона.

2. Финансовые учреждения, образованные в форме акционерных обществ, дополнительно раскрывают информацию как эмитенты в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах.

3. Финансовые учреждения должны во время раскрытия информации соблюдать требования законодательства о языках.

4. Финансовые учреждения должны также раскрывать путем размещения на безвозмездной основе в общедоступной информационной базе данных о финансовых учреждениях и на собственных веб-сайтах (веб-страницах) в объеме и порядке, установленных соответствующим органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг, такую информацию :

1) полное наименование, идентификационный код и местонахождение финансового учреждения;

2) перечень финансовых услуг финансовым учреждением;

3) сведения о владельцах существенного участия (в том числе лиц, осуществляющих контроль за финансовым учреждением);

4) сведения о составе наблюдательного совета и исполнительного органа финансового учреждения;

5) сведения об обособленных подразделениях финансового учреждения;

6) сведения о лицензии и разрешения, выданные финансовому учреждению;

7) годовую финансовую и консолидированную финансовую отчетность;

8) сведения о возбуждении производства по делу о банкротстве, применения процедуры санации финансового учреждения;

9) решение о ликвидации финансового учреждения;

10) другую информацию о финансовом учреждении, подлежащая обнародованию в соответствии с законом.

5. Финансовые учреждения обеспечивают доступность информации, размещенной на собственных веб-сайтах (веб-страницах) в соответствии с частью четвертой настоящей статьи, не менее чем за последние три года.

Статья 12-2. Отчет о корпоративном управлении

1. Отчет о корпоративном управлении должен содержать информацию о:

1) цель осуществления деятельности финансового учреждения;

2) соблюдение / несоблюдение принципов или кодекса корпоративного управления (со ссылкой на источник размещения их текста), отклонение и причины такого отклонения в течение года;

3) владельцев существенного участия (в том числе лиц, осуществляющих контроль за финансовым учреждением), их соответствие установленным законодательством требованиям и изменение их состава за год;

4) состав наблюдательного совета финансового учреждения и его изменение за год, в том числе созданные ею комитеты;

5) состав исполнительного органа финансового учреждения и его изменение за год;

6) факты нарушения членами наблюдательного совета и исполнительного органа финансового учреждения внутренних правил, повлекшее причинение вреда финансовому учреждению или клиентам этого учреждения;

7) меры воздействия, применяемые в течение года органами государственной власти в финансовое учреждение, в том числе к членам его наблюдательного совета и исполнительного органа;

8) размер вознаграждения за год членов наблюдательного совета и исполнительного органа финансового учреждения;

9) значительные факторы риска, которые влияли на деятельность финансового учреждения в течение года;

10) наличие у финансового учреждения системы управления рисками и ее ключевые характеристики;

11) результаты функционирования в течение года системы внутреннего аудита (контроля), а также данные, указанные в примечаниях к финансовой и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с положениями (стандартами) бухгалтерского учета;

12) факты отчуждения в течение года активов в объеме, превышающем установленный в уставе финансового учреждения размер;

13) результаты оценки активов в случае их купли-продажи в течение года в объеме, превышающем установленный в уставе финансового учреждения

размер;

14) операции со связанными лицами, в том числе в пределах одной промышленно-финансовой группы или иного объединения, проведенные в течение года. Такая информация не является коммерческой тайной;

15) использованы рекомендации органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг, по аудиторского заключения;

16) внешнего аудитора наблюдательного совета финансового учреждения, назначенного в течение года;

17) деятельность внешнего аудитора, в частности:

общий стаж аудиторской деятельности;

количество лет, в течение которых предоставляет аудиторские услуги такой финансовом учреждении;

перечень других аудиторских услуг, предоставляемых такой финансовом учреждении в течение года;

случаи возникновения конфликта интересов и / или совмещения выполнения функций внутреннего аудитора;

ротацию аудиторов в финансовом учреждении в течение последних пяти лет

взыскания, применяемые к аудитору Аудиторской палатой Украины в течение года, и факты представления недостоверной отчетности финансового учреждения, подтверждена аудиторским заключением, выявленные органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг;

18) защита финансовым учреждением прав и интересов потребителей финансовых услуг, в частности:

наличие механизма рассмотрения жалоб;

фамилия, имя и отчество работника финансового учреждения, уполномоченного рассматривать жалобы;

состояние рассмотрения финансовым учреждением в течение года жалоб относительно предоставления финансовых услуг (характер, количество поступивших жалоб и количество довольных жалоб)

наличие исков в суд о предоставлении финансовых услуг финансовым учреждением и результаты их рассмотрения;

19) корпоративное управление в финансовом учреждении, представление которой предусмотрено законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг и / или принятыми в соответствии с такими законами нормативно-правовыми актами органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

Статья 13. Порядок реорганизации и ликвидации финансовых учреждений

1. Реорганизация и ликвидация финансовых учреждений происходят с соблюдением требований соответствующих законов Украины и нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

2. Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований записи о государственной регистрации прекращения юридического лица, являющегося финансовым учреждением, осуществляется на основании выписки о его исключении из государственного реестра финансовых учреждений по форме, установленной соответствующим органом, осуществляет государственное регулирование рынков финансовых услуг, и других документов, перечень которых установлен законом для государственной регистрации юридических лиц.

Статья 14. Учет и отчетность

1. Финансовое учреждение обязано вести учет своих операций и предоставлять отчетность в соответствии с требованиями законов и нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

Статья 15. Внешний аудит финансового учреждения

1. Аудиторские проверки финансовых учреждений осуществляются в соответствии с требованиями Закона Украины "Об аудите финансовой отчетности и аудиторской деятельности".

Статья 15-1. Внутренний аудит (контроль)

1. Высший орган управления или наблюдательный совет финансового учреждения образует в его составе структурное подразделение или определяет отдельное должностное лицо для проведения внутреннего аудита (контроля).

2. Внутренний аудит (контроль) предусматривает:

- 1) надзор за текущей деятельностью финансового учреждения;
- 2) контроль за соблюдением законов, нормативно-правовых актов органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг, и решений органов управления финансового учреждения;
- 3) проверку результатов текущей финансовой деятельности финансового учреждения;
- 4) анализ информации о деятельности финансового учреждения, профессиональной деятельности ее работников, случаи превышения полномочий должностными лицами финансового учреждения;
- 5) выполнение других предусмотренных законами функций, связанных с наблюдением и контролем за деятельностью финансового учреждения.

3. Структурное подразделение или отдельная должностное лицо, проводящее внутренний аудит (контроль), подчиняется наблюдательному совету, а в случае, когда законодательством не требуется обязательное образование наблюдательного совета - высшему органу управления финансового учреждения и отчитывается перед ними.

Структурное подразделение, проводит внутренний аудит (контроль), организационно не зависит от других подразделений финансового учреждения.

4. Законодательством по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг могут быть установлены особенности организации и проведения внутреннего аудита (контроля).

Статья 16. Объединение финансовых учреждений

1. Финансовые учреждения имеют право на добровольных началах объединять свою деятельность, если это не противоречит антимонопольному законодательству Украины и требованиям законов по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг. Правовой статус, виды, порядок создания, правовой режим функционирования и прекращения деятельности объединений определяется согласно законам Украины.

Объединение финансовых учреждений приобретает статус юридического лица со дня его государственной регистрации в порядке, установленном законом для государственной регистрации юридических лиц.

2. Объединение финансовых учреждений приобретает статус саморегулируемой организации после внесения записи о ней в соответствующий реестр, который ведется органами, осуществляющими государственное регулирование рынков

финансовых услуг, в пределах их компетенции.

3. Саморегулируемые организации в пределах делегированных им полномочий осуществляют регуляторную деятельность с учетом требований Закона Украины "Об основах государственной регуляторной политики в сфере хозяйственной деятельности".

Статья 16-1. Надзор на консолидированной основе

1. Надзор на консолидированной основе - это надзор за финансовыми группами с целью обеспечения стабильности финансовой системы и ограничения рисков, которым подвергается финансовое учреждение в результате участия в финансовой группе, путем регулирования, мониторинга и контроля рисков финансовой группы.

2. Национальный банк Украины осуществляет надзор на консолидированной основе по банковским группам в соответствии с настоящим Законом, другими законами Украины, а также за небанковскими финансовыми группами, кроме финансовых групп, подавляющее деятельность в которых осуществляется финансовыми учреждениями, надзор за которыми осуществляет Национальная комиссия по ценным бумагам и фондового рынка.

Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку осуществляет надзор на консолидированной основе за небанковскими финансовыми группами, подавляющее деятельность в которых осуществляется финансовыми учреждениями, надзор за которыми осуществляет Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку.

Деятельность в небанковской финансовой группе считается подавляющим, если среднеарифметическое значение активов за последние четыре отчетных квартала финансовых учреждений, надзор за которыми осуществляет в соответствии Национальный банк Украины или Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, составляет 50 и более процентов совокупного размера среднеарифметических значений активов всех финансовых учреждений, входящих в эту группу, за этот период.

3. Орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, с целью осуществления надзора на консолидированной основе имеет право определять в пределах финансовой группы подгруппы, состоящие минимум из двух финансовых учреждений, и осуществлять за ними надзор на субконсолидированной основе.

4. Орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, в соответствии с распределением полномочий, предусмотренного частью

второй настоящей статьи, с целью осуществления надзора на консолидированной и субконсолидированной основе в своих нормативно-правовых актах имеет право устанавливать требования к финансовой группы, ее подгрупп по:

- 1) наличия эффективной системы корпоративного управления;
- 2) наличия эффективной системы управления рисками;
- 3) наличия эффективной системы внутреннего контроля;
- 4) наличия учетных процедур, информационных систем, необходимых для обеспечения выполнения требований на консолидированной основе;
- 5) составление и порядка представления консолидированной и субконсолидированной отчетности;
- 6) достаточности регулятивного капитала;
- 7) экономических нормативов;
- 8) лимитов и ограничений в отношении определенных видов деятельности, в том числе о деятельности на территории других государств;
- 9) порядок подачи необходимой отчетности и информации.

5. Финансовая группа, ее подгруппы, участники групп обязаны соблюдать требования, установленные органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг.

Финансовые учреждения, за которыми осуществляет надзор Национальный банк Украины и которые являются участниками небанковской финансовой группы, за которой осуществляет надзор Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, подлежат надзору со стороны Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку в пределах надзора в соответствии с настоящим Законом .

Небанковские финансовые учреждения, за которыми осуществляет надзор Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и которые являются участниками банковской или небанковской финансовой группы, за которой осуществляет надзор Национальный банк Украины, подлежат надзору со стороны Национального банка Украины в соответствии с настоящим Законом.

6. Финансовая группа обязана определить среди участников финансовой группы ответственное лицо финансовой группы и согласовать ее с соответствующим

органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг.

До согласования органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг, ответственного лица финансовой группы и в случае, если по заключению органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, ответственное лицо, определенное финансовой группой, не способна должным образом обеспечить выполнение функций ответственного лица, ответственным лицом считается финансовое учреждение - участник группы с наибольшим значением активов за последний отчетный квартал.

7. Юридическое или физическое лицо, имеющее намерение стать контролером финансовой группы, за определенную ими уполномоченное лицо обязано сообщить об этом орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, и предоставить ему сведения о такой финансовую группу, в том числе структуру собственности такой группы и виды деятельности ее участников, в порядке, установленном органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг.

8. Участник финансовой группы не позднее 10 календарных дней после изменения своей структуры собственности и видов деятельности обязан сообщить об этом ответственное лицо финансовой группы.

Ответственное лицо финансовой группы обязано уведомить орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, об изменениях относительно структуры собственности банковской группы и видов деятельности ее участников не позднее 30 календарных дней после наступления таких изменений.

9. Ответственное лицо финансовой группы обязано обеспечить соблюдение финансовой группой требований, установленных органом, осуществляющим государственное регулирование рынков финансовых услуг, в соответствии с настоящим Законом.

Участники финансовой группы обязаны подавать ответственному лицу финансовой группы, органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, отчеты и информацию, необходимые для подготовки консолидированных отчетов, и обеспечивать выполнение требований относительно надзора на консолидированной основе.

10. Участники финансовой группы обязаны обеспечить проведение ежегодной аудиторской проверки своей годовой финансовой отчетности. Ответственное

лицо финансовой группы обязано обеспечить проведение ежегодной проверки аудиторской фирмой годовой консолидированной отчетности финансовой группы.

Аудитор (аудиторская фирма), осуществляющее аудиторскую проверку финансовой отчетности участника финансовой группы, консолидированной отчетности финансовой группы, обязан уведомить орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг, о выявленных при проведении аудиторской проверки и во время предоставления других аудиторских услуг искажении показателей финансовой отчетности, нарушения и недостатки в работе, а также о любых событиях, которые могут существенно повлиять на платежеспособность, безопасность и надежность участника группы или всей финансовой группы, в течение трех дней с момента выявления таких событий или фактов.

Статья 17. Недопущение ограничения конкуренции на рынках финансовых услуг

1. Финансовые учреждения осуществляют свою деятельность с учетом требований законодательства о защите экономической конкуренции и законодательства о защите от недобросовестной конкуренции.

Статья 18. Предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Финансовым учреждениям при осуществлении (предоставление) финансовых услуг запрещается вступать в договорные отношения с анонимными лицами, открывать и вести анонимные (номерные) счета.

Финансовым учреждениям запрещается вступать в договорные отношения с клиентами - юридическими или физическими лицами в случае, когда возникает сомнение относительно того, что лицо выступает не от собственного имени.

Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, имеют право требовать от юридических лиц, обращающихся с заявлениями о включении в соответствующие государственные реестры финансовых учреждений и / или выдачу лицензий для осуществления деятельности по предоставлению финансовых услуг (далее - заявители), а заявители должны обеспечить в объеме, определенном соответствующими органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг:

раскрытие информации о конечных бенефициарных собственниках (контролеров) заявителей и о председателя и членов наблюдательного и

исполнительного органа заявителей;

подтверждение на основании официальных документов (заверенных в установленном порядке их копий) источников происхождения средств, за счет которых сформирован уставный (складочный) капитал заявителей.

Присутствие лиц, имеющих непогашенную или неснятую в установленном порядке судимость, в составе владельцев существенного участия в уставном (складочном) капитале или в составе председателей и членов наблюдательного и исполнительного органов, а также невозможность подтверждения источников происхождения средств, за счет которых сформирован уставный (составленный) капитал, является основанием для отказа во включении заявителя в соответствующий государственный реестр финансовых учреждений и / или отказа в выдаче заявителю лицензий для осуществления деятельности по предоставлению финансовых услуг.

Статья 18-1. Регуляторная платформа для тестирования услуг, технологий и инструментов на рынках финансовых услуг, основанных на инновационных технологиях

1. Орган, осуществляющий государственное регулирование рынков финансовых услуг (далее в настоящей статье – Регулятор) вправе создавать регуляторную платформу для тестирования инновационных услуг, технологий и/или инструментов на рынках финансовых услуг, основанных на инновационных технологиях (далее – регуляторная платформа).

Порядок создания и функционирования регуляторной платформы на рынках финансовых услуг определяется настоящим Законом и нормативно правовыми актами Регулятора.

2. Для участия в регуляторной платформе юридические лица и физические лица – предприниматели подают Регулятору заявление по форме, установленной нормативно-правовыми актами Регулятора.

К заявлению об участии в регуляторной платформе прилагаются документы, список и требования к содержанию которых устанавливаются нормативно-правовыми актами Регулятора.

Лица, обращающиеся к Регулятору для участия в регуляторной платформе, а также услуги, технологии и/или инструменты, используемые на такой платформе, должны отвечать требованиям и критериям, установленным Регулятором. Регулятор, руководствуясь профессиональным суждением с учетом оценки ситуации на рынках финансовых услуг, эффективности и рисков предоставления финансовых услуг с использованием инновационных технологий

и инструментов, принимает решение о целесообразности участия лица в регуляторной платформе и определяет порядок такого участия.

Регулятор имеет право отказать лицу в участии в регуляторной платформе в случае несоответствия такого лица требованиям и критериям, установленным Регулятором.

3. Регулятор имеет право определять упрощенный порядок авторизации деятельности лиц, намеренных стать участниками регуляторной платформы, и особенности деятельности таких лиц на рынках финансовых услуг при участии в регуляторной платформе.

Особый режим деятельности участников регуляторной платформы может предусматривать упрощение или неприменение отдельных требований, установленных законодательством, в том числе нормативно правовыми актами Регулятора, для ведения деятельности на рынках финансовых услуг, а также неприменение мер воздействия или освобождения от ответственности за нарушение таких требований.

Особый режим деятельности участников регуляторной платформы вводится сроком не более двух лет.

4. Лицо, участвующее в регуляторной платформе, обязано выполнять требования и решения Регулятора в течение всего срока участия в регуляторной платформе. Следствием невыполнения таких требований и решений Регулятора является принятие Регулятором решения о прекращении таким лицом участия в регуляторной платформе.

Участие в регуляторной платформе прекращается со дня принятия Регулятором соответствующего решения порядке, установленном нормативно-правовыми актами Регулятора.

По требованию регулятора участник регуляторной платформы обязан прекратить предоставление или использование услуг, технологий и инструментов, которые тестировались в регуляторной платформе.

После завершения срока тестирования участник регуляторной платформы имеет право продолжать предоставление или использование услуг, технологий и инструментов на рынках финансовых услуг, основанных на инновационных технологиях, при условии прохождения процедуры авторизации и соблюдения требований и ограничений, установленных нормативно правовыми актами Регулятора.

5. Регулятор имеет право заключать соглашения с регуляторами финансовых рынков иностранных государств для тестирования международных инновационных финансовых услуг, технологий и инструментов.

Раздел IV. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКОВ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Статья 19. Цель государственного регулирования рынков финансовых услуг

1. Целью государственного регулирования рынков финансовых услуг в Украине:

- 1) проведение единой и эффективной государственной политики в сфере финансовых услуг;
- 2) защита прав и интересов потребителей финансовых услуг;
- 3) создание благоприятных условий для развития и функционирования рынков финансовых услуг;
- 4) создание условий для эффективной мобилизации и размещения финансовых ресурсов участниками рынков финансовых услуг с учетом интересов общества;
- 5) обеспечение равных возможностей для доступа к рынкам финансовых услуг и защиты прав их участников;
- 6) соблюдение участниками рынков финансовых услуг требований законодательства;
- 7) предотвращение монополизации и создание условий для развития добросовестной конкуренции на рынках финансовых услуг;
- 8) контроль за прозрачностью и открытостью рынков финансовых услуг;
- 9) содействие интеграции в европейский и мировой рынки финансовых услуг.

Статья 20. Формы государственного регулирования рынков финансовых услуг

1. Государственное регулирование деятельности по предоставлению финансовых услуг осуществляется путем:

- 1) ведение государственных реестров финансовых учреждений и реестров лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, и лицензирование деятельности

по предоставлению финансовых услуг;

2) нормативно-правового регулирования деятельности финансовых учреждений;

3) надзора за деятельностью участников рынков финансовых услуг (кроме клиентов)

4) применение органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг мер воздействия;

5) проведение других мероприятий по государственному регулированию рынков финансовых услуг.

Статья 21. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг

1. Государственное регулирование рынков финансовых услуг осуществляется:

по рынкам капитала и организованных товарных рынков - Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку;

по рынку банковских услуг названных в абзаце втором настоящей части, рынков небанковских финансовых услуг - Национальным банком Украины.

Антимонопольный комитет Украины и другие государственные органы осуществляют контроль за деятельностью участников рынков финансовых услуг получают от них информацию в пределах полномочий, определенных законом.

2. Государственное регулирование деятельности по предоставлению финансовых услуг осуществляется в соответствии с настоящим Законом и другими законами Украины.

3. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, и их должностные лица осуществляют надзор за соблюдением законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг, обеспечивающих реализацию государственной политики по защите прав потребителей финансовых услуг в пределах своей компетенции, определенной законом, в порядке, установленном нормативно-правовыми актами таких органов, в частности:

1) рассматривают обращения потребителей финансовых услуг (в том числе о наличии в договорах условий, ограничивающих права потребителей финансовых услуг), разъясняют им законодательство по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;

- 2) осуществляют контроль за соблюдением законодательства Украины о рекламе (в части рекламы в сфере финансовых услуг);
- 3) по результатам рассмотрения дел о нарушении прав потребителей финансовых услуг применяют к финансовым учреждениям, другим субъектам хозяйствования, предоставляющих финансовые услуги, и лиц, оказывающих посреднические услуги на рынках финансовых услуг, в том числе кредитных посредников, меры воздействия и накладывают на должностных лиц юридического лица или физических лиц - предпринимателей, которые предоставляют финансовые услуги, административные взыскания;
- 4) проверяют в финансовых учреждениях и в других субъектах хозяйствования, предоставляющих финансовые услуги, соблюдение правил предоставления финансовых услуг и законодательства о защите прав потребителей;
- 5) получают безвозмездно от финансовых учреждений и других субъектов хозяйствования, предоставляющих финансовые услуги, деятельность которых проверяется, информацию, документы и их копии (на бумажных носителях или в электронной форме), письменные объяснения по вопросам деятельности, характеризующих финансовые услуги, предоставляемые этой организацией, и соблюдения ими законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг;
- 6) обобщают практику применения законодательства по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и публикуют на своих веб-сайтах ежеквартальные обзоры;
- 7) разрабатывают предложения по совершенствованию законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг;
- 8) обеспечивают проведение разъяснительной работы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- 9) выдают методические рекомендации по повышению уровня финансовой осведомленности потребителей финансовых услуг, учитывая необходимость охвата финансовыми услугами как можно более широких слоев населения.

Статья 22. Сотрудничество и координация деятельности между органами, осуществляющими государственное регулирование рынков финансовых услуг

1. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку обязаны сотрудничать в соответствии с положениями настоящего Закона.

2. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку с помощью средств связи, позволяющих фиксировать информацию, своевременно сообщают друг другу о любых наблюдениях и выводы, необходимые для выполнения возложенных на них обязанностей.
3. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку имеют право на доступ к информационным базам данных друг друга, которые ведутся с целью регулирования рынков финансовых услуг.
4. Председатель органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, или уполномоченное им лицо участвует в работе другого органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, с правом совещательного голоса, когда им обсуждаются вопросы надзора за деятельностью по предоставлению финансовых услуг.
5. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку с целью сотрудничества и координации своей деятельности обязаны проводить оперативные совещания не реже одного раза в месяц или чаще по требованию одного из руководителей этих органов. По результатам указанных совещаний составляются соответствующие протоколы и / или укладываются межведомственные соглашения. Решения, которые содержатся в указанных протоколах и соглашениях, обязательные для рассмотрения и внедрения каждым из органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.
6. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, осуществляющих надзор на консолидированной основе за финансовыми группами, обязаны обмениваться информацией относительно участников этих групп в определенном ими порядке.
7. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, осуществляющих надзор на консолидированной основе за финансовыми группами, имеют право инициировать друг перед другом проведения проверки финансового учреждения, которое является участником финансовой группы.
8. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, осуществляющих надзор на консолидированной основе за финансовыми группами, имеют право инициировать друг перед другом применение мер воздействия в финансовое учреждение, которое является участником финансовой группы.

9. Национальный банк Украины и Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку сотрудничают с органами надзора иностранных государств с целью осуществления надзора на консолидированной основе.

Сотрудничество происходит на основании заключенных договоров, меморандумов или в других формах.

10. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, в пределах своей компетенции обязаны сотрудничать между собой по обеспечению защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе обмениваться информацией по жалобам потребителей, правонарушений на рынке финансовых услуг, лиц, привлеченных к ответственности.

Раздел V. ЗАДАЧИ И ПОЛНОМОЧИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА УКРАИНЫ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Статья 23 исключена

Статья 24 исключена

Статья 25 исключена

Статья 26 исключена

Статья 27. Задача Национального банка Украины в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг

1. Основными задачами Национального банка Украины в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг в пределах компетенции, определенной частью первой статьи 21 настоящего Закона, являются:

- 1) разработка стратегии и реализации развития и решения системных вопросов функционирования рынков финансовых услуг в Украине;
- 2) осуществление государственного регулирования и надзора за предоставлением финансовых услуг и соблюдением законодательства в этой сфере;
- 3) защита прав потребителей финансовых услуг путем применения в пределах своих полномочий мер воздействия с целью предотвращения и пресечения

нарушений законодательства на рынке финансовых услуг;

4) обобщение практики применения законодательства Украины по вопросам финансовых услуг и рынков и разработка предложений по их совершенствованию;

5) разработка и утверждение обязательных к выполнению нормативно-правовых актов по вопросам, относящимся к его компетенции;

6) координация деятельности с другими государственными органами;

7) внедрение международно признанных правил развития рынков финансовых услуг.

Статья 28. Полномочия Национального банка Украины в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг

1. Национальный банк Украины в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг в пределах компетенции, определенной частью первой статьи 21 настоящего Закона:

1) разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты, обязательные для выполнения центральными и местными органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, участниками рынков финансовых услуг, их объединениями, контролирует их выполнение;

2) осуществляет регистрацию и ведет Государственный реестр финансовых учреждений, а в определенных им случаях - другие реестры лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, обеспечивает ведение общедоступной информационной базы данных о финансовых учреждениях и определяет перечень и требования к документам, представляемым для внесения информации в указанные реестры и базы данных;

3) выдает небанковским финансовым учреждениям и лицам, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, лицензии на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг, определяет порядок их выдачи, приостановления, возобновления и отзыва (аннулирования)

3-1) определяет требования к лицам, которые намерены проводить / осуществляющих деятельность по предоставлению финансовых услуг, включая требования к их структуре собственности, системы корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, условия осуществления

деятельности по предоставлению финансовых услуг, осуществление которых требует соответствующей лицензии (лицензионные условия), и порядок контроля за их соблюдением;

4) устанавливает обязательные критерии и нормативы достаточности капитала и платежеспособности, ликвидности, доходности, качества активов и рискованности операций, соблюдение правил предоставления финансовых услуг и другие показатели и требования, ограничивающие риски по операциям с финансовыми активами;

5) устанавливает размер платы за регистрационные действия Национального банка Украины относительно небанковских финансовых учреждений и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, а также за выдачу Национальным банком Украины лицензий на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг исходя из принципа возмещение расходов Национального банка Украины, связанных с предоставлением таких услуг;

6) предоставляет информацию по запросам на информацию, дает заключения об отнесении операций к финансовым услугам;

7) устанавливает ограничения на совмещение предоставления определенных видов финансовых услуг;

8) осуществляет контроль за достоверностью информации, предоставляемой участниками рынка финансовых услуг;

8-1) осуществляет надзор (контроль) за соблюдением небанковскими финансовыми учреждениями и лицами, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, условий осуществления деятельности по предоставлению финансовых услуг;

9) проводит самостоятельно или вместе с другими государственными органами проверку деятельности участников рынков финансовых услуг (кроме клиентов), а также других юридических лиц и физических лиц, осуществляющих деятельность по предоставлению финансовых услуг, для которой законом установлены требования относительно получения лицензии и / или регистрации без соответствующей лицензии и / или регистрации;

10) в случае нарушения законодательства о финансовых услугах (кроме законодательства, регулирующего деятельность на рынках ценных бумаг и производных (деривативов), профессиональную деятельность на фондовом рынке и деятельность в системе накопительного пенсионного обеспечения), нормативно-правовых актов Национального банка Украины имеет право

применять меры воздействия и налагать административные взыскания;

{Пункт 11 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

12) направляет финансовым учреждениям и саморегулируемым организациям обязательные к исполнению предписания об устранении нарушений законодательства о финансовых услугах и защите прав потребителей финансовых услуг и требует предоставления необходимых документов;

13) направляет материалы в правоохранительные органы о фактах правонарушений, которые стали известны во время проведения проверок;

14) направляет органам Антимонопольного комитета Украины материалы в случае выявления нарушений законодательства о защите экономической конкуренции;

15) требует созыва собрания участников финансового учреждения;

16) осуществляет мониторинг движения капитала в Украину и за ее пределы через рынки финансовых услуг;

17) устанавливает требования относительно программного обеспечения и специального технического оборудования финансовых учреждений, связанного с предоставлением финансовых услуг;

18) устанавливает порядок раскрытия информации и составления отчетности участниками рынков финансовых услуг в соответствии с законодательством Украины;

19) определяет профессиональные требования к руководителям, главным бухгалтерам (лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета, в том числе на основании договоров) финансовых учреждений и может требовать освобождения от должностей лиц, не соответствующих установленным требованиям для занятия таких должностей, или расторжения соответствующих договоров ;

20) согласовывает в соответствии с законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг документы финансовых учреждений, определяющие требования по предоставлению финансовых услуг;

{Пункт 21 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 22 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 23 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 24 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Пункт 25 части первой статьи 28 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

26) устанавливает условия и порядок проведения внутреннего аудита (контроля) в финансовых учреждениях;

27) устанавливает порядок согласования в соответствии с настоящим Законом приобретения или увеличения существенного участия в финансовом учреждении;

28) осуществляет защиту прав потребителей финансовых услуг.

{Часть вторая статьи 28 исключена на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

3. Нормативно-правовые акты Национального банка Украины, в соответствии с законом являются регуляторными актами, разрабатываются, рассматриваются и принимаются с учетом требований Закона Украины "Об основах государственной регуляторной политики в сфере хозяйственной деятельности".

Статья 29. Надзор за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг

1. Национальный банк Украины при осуществлении надзора за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг руководствуется принципами:

1) законности, который предусматривает, что нормативно-правовые акты и деятельность Национального банка Украины в сфере надзора за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг не должны противоречить положениям настоящего Закона и законов по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг;

2) соразмерности (пропорциональности) регуляторных требований и надзорных действий, который предусматривает, что регуляторные требования Национального банка Украины в небанковские финансовые учреждения и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, подходы Национального банка

Украины к оценке соответствия таким требованиям, а также осуществляемые надзорные действия должны учитывать обстоятельства и условия конкретной ситуации (включая размер юридического лица, виды осуществляемой ею деятельности и присущие ей риски, финансовое состояние юридического лица и владельцев существенного участия в ней)

3) равенства прав и законных интересов всех небанковских финансовых учреждений и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, независимо от их организационно-правовой формы или формы собственности, за исключением случаев, установленных законом;

4) ограничение чрезмерного регуляторного вмешательства, предусматривает избежание в процессе надзора на основе риск-ориентированного подхода необоснованных обременений или излишних административных процедур;

5) обеспечение прав и интересов субъектов хозяйствования, предусматривающий:

предотвращение проявлений коррупции;

установление достаточного срока для внесения изменений в нормативно-правовых актов Национального банка Украины в сфере надзора;

обеспечение возможности участия небанковского финансового учреждения и лица, не являющегося финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, в процессе принятия решения, что может создать для нее негативные последствия;

6) открытости и прозрачности процесса надзора, обеспечивается путем:

обнародования Национальным банком Украины информации по планированию и результатов надзорной деятельности на странице Официального интернет-представительства Национального банка Украины;

обеспечение доступности информации в сфере надзора в соответствии с законом;

7) равноценности сущности и формы, предусматривающий оценки Национальным банком Украины сделок, операций, событий и событий с точки зрения их экономического, правового и фактического содержания;

8) объективности и беспристрастности осуществления надзора, недопустимости проведения инспекционных проверок небанковских финансовых учреждений и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право

предоставлять отдельные финансовые услуги по анонимным и другими безосновательными заявлениями;

9) осуществление выездного надзора (инспекции) только при наличии оснований и в порядке, которые определены законом и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

10) плановости и системности надзора, его ориентированности на предотвращение правонарушений на рынках небанковских финансовых услуг;

11) недопущение установления плановых показателей или любого другого планирования привлечения небанковских финансовых учреждений и лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги к ответственности и / или применения к ним мер воздействия;

12) осуществление надзора на основе риск-ориентированного подхода с учетом принципов пропорциональности, оценки рисков и целесообразности.

2. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий осуществляет надзор за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг в форме дистанционного надзора и инспекционных проверок в соответствии с настоящим Законом и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

3. Основными направлениями надзора Национального банка Украины в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг является регулярное проведение оценки общего финансового состояния небанковского финансового учреждения, результатов ее деятельности и качества корпоративного управления, системы внутреннего аудита (контроля) и управления рисками, соблюдения обязательных нормативов и других показателей и требований, ограничивающих риски по операциям с финансовыми активами.

4. Национальный банк Украины устанавливает для небанковских финансовых учреждений и других лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, правила составления и представления в Национальный банк Украины отчетности об их деятельности, требования по объему и срокам публикации такой отчетности.

5. Национальный банк Украины для целей государственного регулирования и надзора имеет право получать от государственных органов и других лиц информацию, в том числе конфиденциальную, относительно финансового / имущественного положения участников небанковских финансовых учреждений, юридических лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют

право предоставлять отдельные финансовые услуги, и лиц, приобретающих или увеличивают существенное участие в таких учреждениях или юридическим лицам, их деловой репутации, источников происхождения средств, которые будут использоваться для формирования капитала небанковских финансовых учреждений и юридических лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги.

6. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг вправе письменно потребовать от небанковских финансовых учреждений и юридических лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, копии документов, а также письменные объяснения по вопросам их деятельности.

Небанковские финансовые учреждения и другие лица, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, обязаны предоставлять по письменному требованию Национального банка Украины соответствующую информацию и копии документов.

7. При осуществлении надзора за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг Национальный банк Украины имеет право применять профессиональное суждение. Под профессиональным суждением следует понимать мотивированный, объективный, беспристрастный и обоснованный вывод и / или оценку Национального банка Украины относительно фактов, событий, обстоятельств, лиц, основанный на знаниях и опыте сотрудников Национального банка Украины, а также на комплексном и всестороннем анализе информации и документов, представленных в Национальный банк Украины в пределах предусмотренных законодательством процедур и полученных Национальным банком Украины, в том числе по результатам осуществления им государственного регулирования и надзора за деятельностью на рынке небанковских финансовых услуг, а также информации из официальных источников.

В повестку применения профессионального суждения применяются положения Закона Украины "О банках и банковской деятельности".

Статья 30. Инспектирование

1. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг имеет право проводить плановые и внеплановые инспекционные проверки деятельности участников рынков финансовых услуг (кроме потребителей

финансовых услуг), их аффилированных и родственных лиц.

Национальный банк Украины утверждает критерии, по которым оценивается степень риска от осуществления деятельности участниками рынка небанковских финансовых услуг и их общественную значимость, на основании которых определяет периодичность проведения плановых инспекционных проверок. Плановые инспекционные проверки участника рынка небанковских финансовых услуг могут проводиться не чаще одного раза в год.

Национальный банк Украины утверждает годовой план проведения инспекционных проверок на следующий календарный год не позднее 25 декабря текущего года и обнародует его на странице Официального интернет-представительства Национального банка Украины не позднее чем в десятидневный срок после утверждения.

2. Национальный банк Украины обязан сообщить участника рынка небанковских финансовых услуг о проведении плановой инспекционной проверки не позднее чем за десять календарных дней до ее начала.

Срок проведения плановой инспекционной проверки не может превышать 30 рабочих дней, а относительно субъектов микропредпринимательства и малого предпринимательства - десяти рабочих дней. При наличии обоснованных оснований этот срок может быть продлен до 15 рабочих дней.

3. Основаниями для проведения внеплановой инспекционной проверки являются:

1) выявление в документах, представляемых в Национальный банк Украины в соответствии с законодательством, информации, указывающей на несоблюдение участником рынка небанковских финансовых услуг требований законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины и / или предоставления участником рынка небанковских финансовых услуг недостоверной информации;

2) проверка выполнения участником рынка небанковских финансовых услуг требования об устранении нарушений законодательства, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины, выдвинутой Национальным банком Украины по результатам осуществления надзора за деятельностью на рынках небанковских финансовых услуг;

3) непредставление в установленный срок участником рынка небанковских финансовых услуг отчетности, других документов и информации, представление которых требуется в соответствии с законодательством, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины и / или по

требованию Национального банка Украины;

4) результаты анализа обращений физических лиц о нарушениях, повлекшее вред их правам и законным интересам, с приложенными документами или их копиями, подтверждающие такие нарушения;

5) наличие фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния участника рынка небанковских финансовых услуг и / или повышение степени риска осуществляемой им деятельности, или об осуществлении деятельности на рынке небанковских финансовых услуг без соответствующих лицензий и разрешений;

6) необходимость проверки выполнения участником рынка небанковских финансовых услуг установленных Национальным банком Украины требований и ограничений.

Внеплановые инспекционные проверки могут проводиться по другим основаниям, прямо предусмотренных законом.

О проведении внеплановой инспекционной проверки Национальный банк Украины сообщает участника рынка небанковских финансовых услуг не позднее дня ее начала.

Срок проведения внеплановой инспекционной проверки не может превышать десяти рабочих дней, а относительно субъектов микропредпринимательства и малого предпринимательства - пяти рабочих дней.

При наличии обоснованных оснований по решению Национального банка Украины срок проведения внеплановой инспекционной проверки может быть продлен до 15 рабочих дней, а для субъектов малого предпринимательства - до семи рабочих дней.

4. Для инспекционной проверки Национальный банк Украины может привлекать внешних экспертов, имеющих соответствующую квалификацию.

5. Национальный банк Украины может исследовать данные о клиенте финансового учреждения только с целью выполнения задач надзора.

6. Уполномоченные Национальным банком Украины на проведение инспекционной проверки лица имеют право приглашать должностных лиц проверяемого лица, для дачи объяснений, получать от этого лица информацию, документы и их копии, а также письменные объяснения по вопросам деятельности такого лица, копии документов, в том числе, свидетельствующие о нарушении законодательства Украины и нормативно-правовых актов

Национального банка Украины.

Руководители и / или работники проверяемого лица, обязаны безвозмездно предоставлять уполномоченным Национальным банком Украины лицам доступ в режиме просмотра ко всем информационным системам этого лица, которые необходимы для проведения проверки, выборки и выгрузки необходимой информации для дальнейшего анализа, консультационную поддержку по вопросам функционирования таких систем, а также информацию, документы и письменные объяснения по вопросам деятельности такого лица.

Руководители и / или работники юридического лица, проверяемого обязаны безвозмездно предоставлять уполномоченным Национальным банком Украины лицам информацию, копии документов, в том числе хранящихся в информационных системах этого юридического лица, необходимые для дальнейших надзорных действий.

7. В случае необходимости более детального изучения обстоятельств, являющихся предметом внеплановой выездной проверки, Национальный банк Украины имеет право направлять участнику рынка небанковских финансовых услуг дополнительные требования о предоставлении документов и / или информации.

8. По результатам проверки составляется отчет о проведении такой проверки.

9. Порядок проведения проверок и оформления их результатов определяется Национальным банком Украины.

Статья 31. Неразглашение информации с ограниченным доступом

1. Материалы, которые предоставляются для анализа или проверки, а также сведения и документы о финансовом, имущественном состоянии юридических и физических лиц, поступающих в Национальный банк Украины могут быть отнесены в соответствии с законом к служебной информации и могут быть использованы только для осуществления Национальным банком Украины его функций, включая случаи по законодательно установленного порядка обмена информацией.

2. Несанкционированное разглашение информации с ограниченным доступом, влечет ответственность в соответствии с законами, кроме случаев, когда такое разглашение необходимо для предотвращения легализации денег, полученных преступным путем, или контролирующим органам для обеспечения контроля за соблюдением налогоплательщиками налогового и валютного законодательства.

Статья 32. Сотрудничество с международными организациями,

государственными органами и неправительственными организациями иностранных государств

1. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг осуществляет сотрудничество с международными организациями, государственными органами и неправительственными организациями иностранных государств по вопросам, относящимся к его компетенции.

Национальный банк Украины имеет право в рамках международного сотрудничества заключать в письменной форме международные договоры (соглашения, меморандумы, протоколы и т.д.) или документы, которые не регулируются международным правом (далее - межведомственные договоры), присоединяться к ним.

2. Национальный банк Украины имеет право в рамках международного сотрудничества, осуществляемого в соответствии с частью первой настоящей статьи, подавать и получать:

на условиях взаимности информацию по вопросам надзора за финансовыми рынками и учреждениями, не составляющую информацию с ограниченным доступом;

в случаях и порядке, определенных соответствующими международными договорами Украины, а также в том числе межведомственными договорами, информацию по вопросам деятельности отдельных финансовых учреждений.

3. Национальный банк Украины имеет право использовать информацию с ограниченным доступом, полученную от международных организаций, государственных органов и неправительственных организаций иностранных государств, только в пределах своих полномочий и для выполнения задач, определенных этим Законом или вытекают из него.

Информация с ограниченным доступом, полученная Национальным банком Украины, от международных организаций, государственных органов и неправительственных организаций иностранных государств, может быть подана третьим лицам только при условии предварительного согласия организации (органа), подала (подал) такую информацию, или на других условиях, определенных этой организацией (органом).

Если заключенным Национальным банком Украины межведомственным договором установлены требования относительно правового режима и целей использования информации с ограниченным доступом, полученной Национальным банком Украины в рамках международного сотрудничества,

осуществляемого в соответствии с частью первой настоящей статьи, лица, которым подается такая информация, должны соблюдать требования, установленные межведомственным договором.

Статья 33 исключена

Раздел VI. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Статья 34. Лицензирование деятельности по предоставлению небанковских финансовых услуг

1. Национальный банк Украины при осуществлении лицензирования деятельности в сфере небанковских финансовых услуг руководствуется принципами, предусмотренными пунктами 1-5 части первой статьи 29 настоящего Закона, а также принципами лицензирования деятельности по предоставлению небанковских финансовых услуг:

1) свободы и равенства прав субъектов хозяйствования, предусматривающий:

свободный выбор субъектом хозяйствования производства установленного законом вида деятельности, подлежащего лицензированию, и территории такой деятельности;

запрет использования лицензирования для ограничения конкуренции;

2) комплексного анализа, который предполагает всесторонний анализ Национальным банком Украины каждого человека для принятия по ней решений в сфере лицензирования;

3) правовой определенности и обоснованного сомнения, предусматривающий установление нормативно-правовыми актами в сфере лицензирования требований к лицам, условий осуществления ими определенной деятельности и документов, представляемых ими в Национальный банк Украины в пределах лицензионных процедур, а также предоставление Национальному банку Украины права, при наличии обоснованного сомнения относительно соблюдения таких требований, или наличия информации, требующей дополнительной оценки, требовать предоставления уточнений, объяснений и / или дополнительных документов, необходимых для получения уверенности в том, что установленные требования соблюдаются должным образом.

2. Национальный банк Украины в пределах компетенции в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг

выдает небанковским финансовым учреждениям и лицам, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, лицензии на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг, предусмотренных пунктами 3, 9, 11 части первой статьи 4 настоящего Закона.

3. Осуществление деятельности, указанной в части второй настоящей статьи, разрешается только после получения соответствующей лицензии. Лица, осуществляющие деятельность без соответствующей лицензии, несут ответственность в соответствии с законом.

4. Лицензия, которая предоставляется для осуществления деятельности по предоставлению финансовых услуг, не может передаваться третьим лицам.

5. Требования статей 35 - 38-1 настоящего Закона не распространяются на выдачу лицензии на предоставление финансовых платежных услуг, выдается в соответствии с Законом Украины "О платежных услугах".

Статья 35. Документы, представляемые в Национальный банк Украины для получения лицензии

1. Лицо, которое намеревается осуществлять определенный вид деятельности по предоставлению финансовых услуг, подлежит лицензированию, обращается в Национальный банк Украины с заявлением о выдаче лицензии.

В заявлении о выдаче лицензии должны содержаться сведения о личности заявителя (наименование, местонахождение, банковские реквизиты, идентификационный код) и другие сведения, определенные нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. В случае наличия у заявителя филиалов, других обособленных подразделений, которые будут осуществлять деятельность на основании полученной лицензии, в заявлении отмечается их местонахождение.

2. К заявлению о выдаче лицензии прилагаются документы, исчерпывающий перечень и требования к содержанию которых установлены законами по вопросам регулирования отдельных рынков финансовых услуг и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Национальный банк имеет право требовать от заявителя предоставления дополнительной информации или документов для уточнения сведений, содержащихся в представленных документах, с указанием обоснования в необходимости такой информации / документов.

3. Заявление о выдаче лицензии и прилагаемые к нему документы принимаются по описи, копия которой выдается заявителю с отметкой о дате приема документов Национальным банком Украины и подписью ответственного лица.

Требования к форме представления документов (бумажной или электронной) устанавливаются нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

4. Национальный банк Украины в течение десяти рабочих дней после получения заявления о выдаче лицензии вправе оставить его без рассмотрения в случае:

- 1) представления документов для получения лицензии не в полном объеме;
- 2) оформление заявления о выдаче лицензии или хотя бы одного из документов, прилагаемых к заявлению, с нарушением требований настоящего Закона и / или нормативно-правового акта Национального банка Украины.

5. Национальный банк Украины в письменной форме уведомляет заявителя об оставлении заявления о выдаче лицензии без рассмотрения с указанием оснований оставления заявления без рассмотрения. Заявитель имеет право повторно подать заявление о выдаче лицензии после устранения причин, послуживших основанием для оставления его заявления о выдаче лицензии без рассмотрения.

6. Лицо, которое намеревается осуществлять определенный вид деятельности по предоставлению финансовых услуг, которая лицензируется, имеет право подать в Национальный банк Украины заявление о выдаче лицензии одновременно с заявлением о включении такого лица в Государственный реестр финансовых учреждений или реестра лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги.

Статья 36. Решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии

1. Национальный банк Украины принимает решение о выдаче лицензии или об отказе в ее выдаче в срок не более 30 рабочих дней со дня получения заявления о выдаче лицензии и полного пакета документов, прилагаемых к заявлению, если иной срок не установлен законом.

Если заявление о выдаче лицензии было подано в Национальный банк Украины вместе с заявлением о включении соответствующего лица в Государственный реестр финансовых учреждений или реестра лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги, Национальный банк Украины имеет право принять одновременно решение о включении лица в соответствующий реестр и о выдаче лицензии.

Национальный банк Украины имеет право продлить срок рассмотрения заявления о выдаче лицензии и документов, прилагаемых к заявлению, но не более чем на 30 рабочих дней, в случае необходимости проверки достоверности представленных документов / информации и / или получения дополнительных документов / информации, необходимых для принятия решения.

Национальный банк Украины письменно уведомляет заявителя о продлении срока рассмотрения заявления о выдаче лицензии и документов, прилагаемых к заявлению.

2. Сообщение о принятии решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии направляется (выдается) заявителю в письменной форме в течение трех рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. В решении об отказе в выдаче лицензии указываются основания такого отказа.

3. Основаниями для принятия решения об отказе в выдаче лицензии являются:

- 1) недостоверность представленных заявителем сведений;
- 2) несоответствие заявителя и / или представленных документов требованиям закона и / или нормативно-правового акта Национального банка Украины, которым определяются порядок и условия выдачи лицензии, установленные для вида деятельности, указанного в заявлении о выдаче лицензии.

В случае принятия решения об отказе в выдаче лицензии Национальный банк Украины сообщает об этом заявителя с указанием оснований для отказа.

4. В случае отказа в выдаче лицензии на основании выявления недостоверных данных в документах, представленных заявителем о выдаче лицензии, предприятие может подать в Национальный банк Украины новое заявление о выдаче лицензии не ранее чем через три месяца с даты принятия решения об отказе в выдаче лицензии.

5. В случае отказа в выдаче лицензии на основании несоответствия заявителя и / или представленных им документов условиям выдачи соответствующей лицензии субъект хозяйствования может подать в Национальный банк Украины новое заявление о выдаче лицензии после устранения причин, послуживших основанием для отказа в выдаче лицензии.

6. Решение об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в судебном порядке.

Статья 37 исключена

Статья 38. Выдача лицензии

1. В случае принятия решения о выдаче лицензии Национальный банк Украины не позднее следующего рабочего дня со дня его принятия:

вносит соответствующую запись в Государственный реестр финансовых учреждений или реестра лиц, которые не являются финансовыми учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги;

предоставляет заявителю выписку из соответствующего реестра о выдаче лицензии.

Лицензия вступает в силу со дня внесения Национальным банком Украины записи в соответствующий реестр.

{Часть вторая статьи 38 исключена на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

{Часть третья статьи 38 исключена на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

4. Деятельность по предоставлению финансовых услуг на основании лицензии, выданной Национальным банком Украины, осуществляется на всей территории Украины.

Статья 38-1. Основания отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг

1. Национальный банк Украины имеет право принять решение об аннулировании лицензии, выданной небанковскому финансовому учреждению или лицу, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, по следующим основаниям:

1) получение заявления небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, об аннулировании лицензии;

2) принятие небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, решения о прекращении юридического лица (кроме преобразования)

3) наличие в Едином государственном реестре юридических лиц, физических лиц - предпринимателей и общественных формирований сведений о государственной регистрации прекращения небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги;

- 4) признание небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, банкротом;
- 5) невыполнение небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, распоряжения, решения Национального банка Украины об устранении выявленных нарушений лицензионных условий;
- 6) повторное нарушение небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, лицензионных условий. Повторным нарушением лицензионных условий считается совершение в течение двух лет со дня издания Национальным банком Украины распоряжение, решение об устранении нарушений лицензионных условий нового нарушения хотя бы одного из лицензионных условий, по которой выдавалось такое решение (распоряжение)
- 7) выявление недостоверных данных в документах, поданных небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, вместе с заявлением о получении лицензии;
- 8) выявление факта (фактов) осуществление небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, рискованной деятельности, которая угрожает интересам вкладчиков и / или других кредиторов такого учреждения (лица). Перечень признаков, наличие которых является основанием для заключения Национального банка Украины о проведении небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, указанной рискованной деятельности, определяется нормативно-правовым актом Национального банка Украины и публикуется в установленном законом порядке;
- 9) непредставления небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, никакой финансовой услуги в течение года со дня получения лицензии;
- 10) систематическое нарушение небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

11) отказ небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, в проведении проверки Национальным банком Украины, в частности, недопуск уполномоченных лиц Национального банка Украины к проведению проверки, непредоставления документов, информации относительно предмета проверки, отказ в доступе в помещения, объектов, используемых при предоставлении финансовых услуг, или отсутствие в течение первого дня проверки лица, уполномоченного представлять интересы небанковского финансового учреждения (лица, не являющегося финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги) на время проведения проверки;

12) несоответствие структуры собственности небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, и / или владельцев существенного участия в ней требованиям законодательства Украины;

13) несоответствие деловой репутации небанковского финансового учреждения или лица, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, ее руководителей и / или владельцев существенного участия требованиям законодательства Украины;

14) необеспечение небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, наличия минимального капитала / собственного (уставного и / или дополнительного) капитала в размере, предусмотренном законодательством Украины;

15) нераскрытие (неполное раскрытие) / неподтверждения (неполное подтверждение) небанковским финансовым учреждением или лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, информации об источниках происхождения средств, из которых состоит ее собственный (уставный и / или дополнительный) капитал, по основаниям и в порядке, определенных законодательством Украины;

16) выявление двух и более нарушений требований нормативно-правовых актов Национального банка Украины по обеспечению реализации и мониторинга эффективности примененных Советом национальной безопасности и обороны Украины согласно Закону Украины "О санкциях" специальных экономических и других ограничительных мер (санкций)

17) применение Национальным банком Украины два и более раз в течение года мер воздействия за нарушение установленных законодательством требований по взаимодействию с потребителями при урегулировании просроченной задолженности (требований этического поведения).

Раздел VII. МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

Статья 39. Применение мер воздействия

1. В случае нарушения законов и других нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность по предоставлению небанковских финансовых услуг, Национальный банк Украины в пределах своих полномочий вправе применить меры воздействия в соответствии с законом.

2. Национальный банк Украины выбирает и применяет меры воздействия на основе анализа данных и информации о нарушении, учитывая последствия нарушения и последствия применения таких мер.

Статья 40. Виды мер воздействия

1. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг имеет право применять такие меры воздействия:

- 1) обязать нарушителя принять меры для устранения нарушения и / или принять меры для устранения причин, способствовавших совершению нарушения;
- 2) требовать созыва внеочередного собрания участников финансового учреждения;
- 3) налагать штрафы в размерах, предусмотренных статьей 41 настоящего Закона;
- 4) временно останавливать или отозвать (аннулировать) лицензию на осуществление деятельности по предоставлению финансовых услуг;
- 5) отстранять руководство от управления финансовым учреждением и назначать временную администрацию;
- 6) утверждать план восстановления финансовой стабильности финансового учреждения;
- 7) исключать в соответствии с законодательством участников рынков финансовых услуг (кроме клиентов) из Государственного реестра финансовых учреждений или реестра лиц, которые не являются финансовыми

учреждениями, но имеют право предоставлять отдельные финансовые услуги.

7-1) заключать письменное соглашение с финансовым учреждением, лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, по которой такое лицо обязуется уплатить определенное денежное обязательство и / или принять меры для устранения и / или недопущение в дальнейшей деятельности нарушений, улучшения финансового состояния финансового учреждения, повышение эффективности функционирования системы управления рисками и т.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение финансовым учреждением, лицом, которое не является финансовым учреждением, но имеет право предоставлять отдельные финансовые услуги, условий письменного соглашения Национальный банк Украины имеет право применить другие меры воздействия, предусмотренные этой частью;

8) устанавливать для небанковских финансовых групп повышенные экономические нормативы, лимиты и ограничения на осуществление отдельных видов операций.

{Пункт 9 части первой статьи 40 исключен на основании Закона № 79-IX от 12.09.2019}

В случае если нарушение и его последствия устранены нарушителем самостоятельно до применения мер воздействия, кроме случаев, предусмотренных статьей 41 настоящего Закона, Национальный банк Украины не применяет меры воздействия за такое нарушение.

2. Порядок и условия применения мер воздействия в сфере государственного регулирования деятельности на рынках небанковских финансовых услуг (кроме указанной в абзаце втором части первой статьи 21 настоящего Закона) устанавливаются законами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

3. Решение Национального банка Украины относительно применения мер воздействия в виде временной администрации является исполнительным документом.

Статья 41. Штрафные санкции, применяемые за правонарушения, совершенные на рынках финансовых услуг

1. Национальный банк Украины в пределах своих полномочий в сфере государственного регулирования рынков небанковских финансовых услуг применяет к участникам рынков небанковских финансовых услуг (кроме

потребителей финансовых услуг) штрафные санкции за:

- 1) осуществление деятельности на рынках финансовых услуг, для которой законом установлены требования относительно получения лицензии и / или регистрации, без соответствующей лицензии и / или регистрации - в размере от 1000 до 10000 необлагаемых минимумов доходов граждан;
- 2) непредставление, несвоевременное представление или представление заведомо недостоверной информации - в размере от 100 до 2000 необлагаемых минимумов доходов граждан;
- 3) уклонение от исполнения или несвоевременное исполнение распоряжения, решения Национального банка Украины об устранении нарушения относительно предоставления финансовых услуг - в размере от 100 до 1000 необлагаемых минимумов доходов граждан.

2. Решение Национального банка Украины о применении меры воздействия к участникам рынков небанковских финансовых услуг (кроме потребителей финансовых услуг) в виде наложения штрафа вступает в силу с дня, следующего за днем принятия такого решения. В случае если решение Национального банка Украины о применении меры воздействия к участникам рынков небанковских финансовых услуг (кроме потребителей финансовых услуг) в виде наложения штрафа в течение месяца со дня вступления в силу не было выполнено или не было обжаловано в судебном порядке, такое решение приобретает статус исполнительного документа, подлежит оформлению Национальным банком Украины в соответствии с требованиями Закона Украины "Об исполнительном производстве" и передается в органы государственной исполнительной службы для принудительного исполнения в соответствии с законодательством.

3. Решение Национального банка Украины о применении меры воздействия к участникам рынков небанковских финансовых услуг (кроме потребителей финансовых услуг) в виде наложения штрафа может быть обжаловано в судебном порядке в соответствии с законодательством. В случае если указанное решение в течение месяца со дня вступления в силу было обжаловано в судебном порядке и административным судом было открыто производство по делу об обжаловании данного решения, такое решение приобретает статус исполнительного документа со дня вступления в законную силу соответствующего судебного решения с учетом сроков, предусмотренных Законом Украины "Об исполнительном производстве".

Статья 41-1. Ответственность за нарушение прав потребителей

1. Непредоставление, несвоевременное предоставление потребителю финансовых услуг определенной законодательством информации об условиях предоставления финансовых услуг, предоставление недостоверной информации о финансовой услуге или нарушение установленных законодательством требований по взаимодействию с потребителями при урегулировании просроченной задолженности (требований этического поведения) влекут за собой ответственность, установленную законом .

2. Органы, осуществляющие государственное регулирование рынков финансовых услуг, в пределах своей компетенции применяют к финансовым учреждениям, другим субъектам хозяйствования, предоставляющих финансовые услуги, и лиц, оказывающих посреднические услуги на рынках финансовых услуг, в том числе кредитных посредников, коллекторских компаний, штрафные санкции за такие нарушения прав потребителей:

1) непредоставления или предоставления не в полном объеме потребителю финансовых услуг перед заключением договора о предоставлении финансовых услуг определенной законом информации об условиях предоставления финансовых услуг в объеме, предусмотренном законодательством, или предоставление недостоверной информации о такой услуге - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый такой непредоставления, предоставления не в полном объеме или предоставление недостоверной информации;

2) непредоставление по запросу потребителя финансовых услуг проекта договора о финансовых услугах, если такая обязанность предусмотрена законом, - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый такой непредоставления;

3) непредоставление потребителю финансовых услуг в порядке, предусмотренном частью второй статьи 6 настоящего Закона, один экземпляр договора о предоставлении финансовых услуг и приложений к нему (при наличии) - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый такой случай;

4) непроведение оценки кредитоспособности потребителя перед заключением договора о финансовой услуге, если ее обязательное проведение предусмотрено законом, - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый случай непроведение проверки;

5) заключение договора о предоставлении финансовых услуг не в письменной форме (если заключение договора в письменной форме предусмотрено законом) - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый

такой случай;

6) увеличение в одностороннем порядке фиксированной процентной ставки или несообщение потребителя в срок и порядке, установленные законом, об изменении изменяемой процентной ставки - в размере от 500 до 800 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый такой случай;

7) несообщение предоставляющим финансовой услуги потребителя об уступке права требования по договору о предоставлении финансовой услуги, если обязательность уведомления установлена законом, - в размере от 300 до 600 необлагаемых минимумов доходов граждан за каждый случай такого несообщения;

8) несоблюдение установленных законодательством требований по взаимодействию с потребителями при урегулировании просроченной задолженности (требований этического поведения) - в размере от 3000 до 6000 необлагаемых минимумов доходов граждан;

9) привлечение к урегулированию просроченной задолженности юридического лица, не включенной в реестр коллекторских компаний, - в размере от 5000 до 8000 необлагаемых минимумов доходов граждан;

10) несоблюдение установленных законом требований к договору о потребительском кредите - в размере от 5000 до 7000 необлагаемых минимумов доходов граждан.

3. Штрафные санкции за нарушение прав потребителей, предусмотренные пунктами 6-10 части второй настоящей статьи, применяются также к юридическому лицу, лицензия которого на предоставление финансовых услуг аннулирована и исключена из реестра до завершения выполнения всех договоров с потребителями.

Статья 42. Порядок применения штрафных санкций за нарушение участниками рынков финансовых услуг правил деятельности

1. Штрафы, предусмотренные статьей 41 настоящего Закона, накладываются Председателем Национального банка Украины, другими уполномоченными должностными лицами Национального банка Украины после рассмотрения материалов, удостоверяющих факт правонарушения.

2. О совершении правонарушения, указанного в статье 41 настоящего Закона, уполномоченным лицом, его обнаружила, составляется акт, который вместе с объяснениями руководителя, другого ответственного должностного лица или физического лица - предпринимателя и документами, касающимися дела, в

течение трех дней направляется должностному лицу, имеющему право налагать штраф.

3. Если во время проведения проверки уполномоченным лицом изымались документы, подтверждающие факт нарушения, к акту о правонарушении прилагаются копии таких документов и протокола об их изъятии.

4. Изъятие документов, подтверждающих факт правонарушения, проводится не более чем на три рабочих дня с обязательным составлением протокола, в котором указываются дата его составления, фамилия, инициалы и должность уполномоченного лица, изъяла документы, полный перечень таких документов и день, в который документы в соответствии с настоящим Законом будут возвращены.

5. Протокол подписывает уполномоченное лицо, изъяла документы. Представителю участника рынков финансовых услуг, документы которого изъяты, после проведения проверки и изъятия документов предоставляется копия протокола об их изъятии.

6. Должностные лица Национального банка Украины определены в части первой настоящей статьи, принимает решение о наложении штрафа в течение 30 дней после поступления документов, указанных в частях второй и третьей настоящей статьи. Решение о наложении штрафа оформляется постановлением, которое направляется участнику рынков финансовых услуг.

Статья 43 исключена

Статья 44. Уголовная ответственность за нарушение законодательства при осуществлении деятельности по предоставлению финансовых услуг

1. Должностные лица, которые нарушают законодательство об осуществлении деятельности по предоставлению финансовых услуг, несут уголовную ответственность, установленную законом.

Статья 45 исключена

Статья 46. Основания назначения временной администрации

1. Национальный банк Украины имеет право назначить временную администрацию финансового учреждения (кроме банка), деятельность которой лицензируется Национальным банком Украины, в случае:

1) систематических нарушений финансовым учреждением законных требований Национального банка Украины.

Признаки систематического нарушения определяются нормативным правовым актом Национального банка Украины;

2) если финансовое учреждение в течение 30 рабочих дней не выполняет 10 и более процентов своих просроченных обязательств;

3) ареста или вступления в законную силу обвинительного приговора в отношении преступных деяний руководителей финансового учреждения;

4) совершение финансовым учреждением действий по сокрытию счетов, каких-либо активов, реестров, отчетов, документов;

5) необоснованного отказа финансового учреждения в предоставлении документов или информации, предусмотренных этим Законом, уполномоченным лицам;

6) наличия публичного конфликта в руководстве финансового учреждения;

7) наличия ходатайства финансового учреждения о назначении временной администрации.

2. Временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей немедленно после принятия решения о ее назначении.

3. Временная администрация возглавляется руководителем, который назначается Национальным банком Украины.

4. Срок полномочий временной администрации не может превышать одного года со дня ее назначения.

Статья 47. Требования к временному администратору и условия его назначения

1. Функции временной администрации выполняют лица, назначаемые Национальным банком Украины. Временным администратором может быть:

1) юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по временной администрации финансовых учреждений, предоставление аудиторских, юридических или консультационных услуг по вопросам функционирования рынков финансовых услуг и имеет не менее трех работников с сертификатом Национального банка Украины на право осуществления временной администрации финансового учреждения;

2) независимый эксперт (по договору)

3) служащий Национального банка Украины.

2. К участию во временной администрации допускаются только лица, имеющие сертификат органа, осуществляющего государственное регулирование рынков финансовых услуг, на право осуществления временной администрации финансового учреждения, высокие профессиональные и моральные качества, безупречную деловую репутацию, экономическое или юридическое образование и опыт, необходимый для выполнения функций временного администратора.

3. Национальный банк Украины имеет право в любой момент отстранить временного администратора от исполнения обязанностей в случае несоответствия его деятельности установленным настоящим Законом требованиям.

4. Оплата труда временного администратора (кроме служащего Национального банка Украины), а также специалистов, привлеченных им для обеспечения выполнения своих полномочий, осуществляется согласно заключенным с ними договорам.

5. Оплата труда временного администратора (кроме служащего Национального банка Украины) и привлеченных им специалистов осуществляется за счет финансового учреждения, к которой его назначили.

6. Размер оплаты труда временного администратора (кроме служащего Национального банка Украины) должен быть не менее среднемесячной заработной платы руководителя этого финансового учреждения за 12 месяцев перед назначением временной администрации.

7. Размер оплаты труда привлеченных специалистов устанавливает временный администратор в пределах сметы расходов временной администрации, утвержденного Национальным банком Украины.

8. Дополнительное вознаграждение временному администратору и специалистам может устанавливаться в пределах сметы с согласия Национального банка Украины.

9. Финансовая ответственность, жизнь и здоровье временного администратора должны быть застрахованы в соответствии с законом и договором о страховании.

10. Временным администратором не может быть лицо, которое:

1) является кредитором, связанным лицом или участником финансового учреждения;

2) имеет судимость, не погашенную и не снятую в установленном законом порядке, или которой сообщено о подозрении в совершении уголовного правонарушения;

3) не выполнила своих обязательств перед любой финансовым учреждением.

11. Для выявления конфликта интересов лицо до момента назначения временным администратором обязана предоставить Национальному банку Украины информацию о своих личных и деловых интересах, а именно:

1) задолженности перед финансовым учреждением, трудовых отношений с ним или владения имущественными правами финансового учреждения;

2) отношений за предыдущие пять лет с любым финансовым учреждением, является ее связанным лицом;

3) невыполнение каких-либо обязательств в отношении любого банка или финансового учреждения за последние пять лет

4) других интересов, которые могут повредить непредвзятому выполнению функций временного администратора;

5) отсутствия конфликта интересов с Национальным банком Украины.

12. Национальный банк Украины перед назначением временного администратора обязан убедиться в том, что конфликт интересов отсутствует.

13. В случае возникновения конфликта интересов после назначения временного администратора он обязан принять меры по устранению конфликта интересов и одновременно сообщить об этом Национальный банк Украины, который решает вопрос о возможности продолжения работы временного администратора.

14. Вред, причиненный вследствие профессиональной ошибки временного администратора, возмещается согласно законодательству Украины и договорам о страховании.

15. Временный администратор не имеет права:

1) осуществлять деятельность при наличии конфликта интересов, за исключением случаев, когда об этом известно Национальному банку Украины и он позволил продолжить работу;

- 2) принимать прямо или косвенно любые услуги, подарки и другие ценности от лиц, заинтересованных в осуществлении любых действий, связанных с назначением временной администрации;
- 3) использовать или разрешать использовать имущество, которое временный администратор имеет право контролировать, в своих интересах или в интересах третьих лиц;
- 4) принимать обязательства от имени Национального банка Украины без его письменного разрешения;
- 5) разглашать служебную информацию, если это не связано с выполнением функций временного администратора.

16. Невыполнение или ненадлежащее исполнение временным администратором своих полномочий в соответствии с настоящим Законом, что нанесло ущерб финансовому учреждению или кредиторам, может быть основанием для прекращения исполнения им обязанностей, лишения сертификата на право осуществления временной администрации финансовых учреждений и привлечения к ответственности по закону .

17. В случае нанесения ущерба действиями или бездействием временного администратора финансовое учреждение и / или кредиторы имеют право обратиться с иском в суд по их возмещения.

Раздел VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня его опубликования.
2. Кабинету Министров Украины в течение трех месяцев подготовить и представить на рассмотрение Президенту Украины проект Положения о специальном уполномоченный орган исполнительной власти по вопросам регулирования рынков финансовых услуг.
3. Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг, обязана в течение одного года с момента своего образования ввести Государственный реестр финансовых учреждений и внести в него соответствующие записи о существующих финансовых учреждениях, входящих в сферу ее регулирования.
4. Финансовые учреждения, созданные до вступления в силу настоящего Закона, обязаны в течение одного года со дня введения Государственного реестра финансовых учреждений привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона.

5. До приведения законодательства в соответствие с настоящим Законом законы Украины и другие нормативно-правовые акты применяются в части, не противоречащей настоящему Закону, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

6. По вопросам, не урегулированным настоящим Законом, применяются другие законы и нормативно-правовые акты органов, осуществляющих государственное регулирование рынков финансовых услуг.

7. Кабинету Министров Украины, Национальному банку Украины и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку в течение года со дня опубликования настоящего Закона:

подготовить и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины предложения по приведению законов Украины в соответствие с настоящим Законом;

привести свои нормативно-правовые акты в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить принятие актов, необходимых для реализации настоящего Закона;

обеспечить приведение министерствами, другими центральными органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов в соответствие с настоящим Законом.

{Пункт 8 раздела VIII утратил силу на основании Закона № 222-VIII от 02.03.2015}

9. Статью 6 Закона Украины "О страховании" (Ведомости Верховной Рады Украины, 1996 г., № 18, ст. 78; 1998, № 2, ст. 4, № 11-12, ст. 50; 1999, № 4, ст. 35; 2000, № 19, ст. 143, № 27, ст. 213, № 38, ст. 318, № 50, ст. 436; 2001, № 15, ст. 73) дополнить пунктом 34 следующего содержания:

"34) финансовая ответственность, жизнь и здоровье временного администратора и ликвидатора финансового учреждения".

{Пункт 10 раздела VIII исключено на основании Закона № 112-IX от 19.09.2019}

Президент Украины

Л.КУЧМА

г. Киев

12 июля 2001

№ 2664-III

Закон действующий. Актуальность проверена 10.02.2021