**Інформація про результати розгляду зауважень та пропозицій**

до проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

**«Про затвердження Порядку проведення перевірок у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення»** (оприлюдненого) **(далі – проєкт Порядоку)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Редакція проєкту Порядку****(схвалено Рішенням НКЦПФР від 29.04.2020 №207)****(оприлюднений)** | **Пропозиції, надані до проєкту Порядку під час оприлюднення** | **Редакція проєкту Порядку доопрацьована з урахуванням наданих пропозицій та зауважень під час оприлюднення)** | **Примітки**  |
| **I. Загальні положення** |
| 1. Цей Порядок встановлює єдиний механізм здійснення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - Орган контролю, НКЦПФР) контролю у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення шляхом проведення виїзних комплексних та тематичних перевірок (інспекцій). Суб’єктами перевірки є:професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів) у тому числі Центральний депозитарій цінних паперів (далі-ліцензіати);юридичні особи, строк дії ліцензії яких закінчився або ліцензії яких на провадження певних видів професійної діяльності на фондовому ринку анульовано;суб’єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників);саморегулівні організації професійних учасників фондового ринку (далі - СРО).Перевірки юридичних осіб, строк дії ліцензії яких закінчився або ліцензії яких на провадження певних видів професійної діяльності на фондовому ринку анульовано, здійснюються Органом контролю щодо стану дотримання ними вимог законодавства, передбачених на випадок закінчення строку дії або анулювання ліцензії. Така перевірка може бути проведена Органом контролю не більше ніж протягом трьох років з дня закінчення дії (анулювання) зазначеної ліцензії.Місцем проведення перевірки є приміщення суб’єкта перевірки за його місцезнаходженням (тимчасовим місцезнаходженням, про яке ліцензіат повідомив Орган контролю) та приміщення Органу контролю.Суб’єкти перевірок, які мають відокремлені підрозділи, входять до господарських об’єднань, асоційованих підприємств, холдингових компаній, безпосередньо або опосередковано володіють активами інших професійних учасників фондового ринку (ринку цінних паперів), можуть підлягати перевіркам на консолідованій основі. | **Коментар від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****1.Не враховано**Цей проєкт Порядку стосується лише виїзних перевірок (на відміну від колишнього Порядку проведення перевірок дотримання вимог законодавства про цінні папери щодо професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності саморегулівних організацій професійних учасників фондового ринку від 12.02.2013 року). Чи означає це, що НКЦРФР не планує проводити безвиїзні перевірки, чи що порядок проведення безвиїзних перевірок буде встановлюватися окремим нормативно-правовим актом?**2.Враховано по суті**Відповідно до ст. 37 проєкту Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», що був опублікований Національним банком України 26 березня 2020 року і буде, після прийняття, розповсюджуватися і на перевірки у сфері професійної діяльності на ринку цінних паперів, передбачається наявність планових та позапланових перевірок. При цьому, проєкт Порядку передбачає, що комплексна перевірка – це запланована НКЦПФР перевірка, яка проводиться на підставі плану-графіка проведення комплексних перевірок, а тематична перевірка – незапланована НКЦПФР перевірка з окремих питань діяльності суб’єкта перевірки. На нашу думку, недоцільно ототожнювати планову перевірку з комплексною, а позапланову – з тематичною, як це було зроблено в проєкті Порядку. Наприклад, на практиці планова перевірка може або комплексною (за всіма напрямами нагляду за певний період часу), або тематичною (присвячена окремим ризиковим аспектам діяльності або поєднанню декількох ризикових аспектів).**3. Враховано з уточненнями**Згідно з Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» (у редакції, що буде чинна з 1 липня 2020 року) вказано, що НКЦПФР встановлює порядок проведення перевірок […] суб’єктів системи пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників). Водночас, відповідно до Закону України «Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування» суб’єктами системи пенсійного забезпечення є (крім вкладників та учасників):1) Накопичувальний фонд;2) недержавні пенсійні фонди;3) юридичні особи, які здійснюють діяльність із адміністрування недержавних пенсійних фондів, управління та зберігання пенсійних активів;4) страхові організації, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника;5) банківські установи, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків.Слід переглянути, чи точно НКЦПФР буде перевіряти учасників, перелічених у пунктах 1, 4 і 5.**3. Враховано**Зверніть, будь ласка, увагу, що словосполучення «на консолідованій основі» застосовується, як правило, в контексті нагляду за фінансовими групами. Водночас, в цьому пункті не йдеться про перевірку фінансової групи, за якою здійснює нагляд НКЦПФР, а про перевірку суб’єяктів, які мають відокремлені підрозділи тощо.**Пропозації Деартаменту проведення інспекцій професійної діяльності враховано**Абзаци 2-6 пункту 1 розділу І викласти в наступній редакції:«Суб’єктами перевірки є:професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів) та суб’єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення, що мають відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення (далі-ліцензіати);Центральний депозитарій цінних паперів;юридичні особи, строк дії ліцензії яких закінчився або ліцензії яких на провадження певних видів професійної діяльності на фондовому ринку анульовано;саморегулівні організації професійних учасників фондового ринку (далі - СРО).»**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Враховано з уточненням**1. При здійсненні перевірок суб’єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення, можуть виникнути питання щодо практичного застосування механізму державного нагляду, який передбачений проектом *Порядку проведення перевірок*. Наприклад, недержавні пенсійні фонди не здійснюють діяльність самостійно, вони залучають компанії, які мають ліценції на відповідні види діяльності. Тому проведення перевірки недержавного пенсійного фонду за юридичною адресою недержавного пенсійного фонду не ефективно, та така перевірка не зможе оцінити діяльність фонду в межах чинного законодавства.Також до суб’єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення віднесено страхові організації, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, та банківські установи, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків. При цьому державний нагляд (контроль) за банками, а з 01 липня 2020 року й за страховими компаніями буде здійснюватися Національним банком України. Таким чином, на підставі вищевикладеного вважаємо за потрібне розробити **окремий порядок проведення перевірок суб’єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення**, який би враховував особливості діяльності, зокрема, недержавних пенсійних фондів, а також страхових організацій, які уклали договори страхування довічної пенсії з учасниками, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника, та банківських установ, які уклали договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків, та обов’язково погоджувався із Національним банком України.**Не враховано**2.Цей Порядок встановлює єдиний механізм здійснення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - Орган контролю, НКЦПФР) контролю у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення шляхом проведення **~~виїзних~~** комплексних та тематичних перевірок (інспекцій). … | Абзац 1 пункту 1 розділу І викладено в редакції«1. Цей Порядок встановлює єдиний механізм здійснення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - Орган контролю, НКЦПФР) контролю у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення шляхом проведення виїзних ***планових*** та ***позапланових***перевірок (інспекцій).»У звязку із зазначеним вище:Абзаци 4 та 5 пунтку 2 розділу викладено в редакції «2. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні: …*планова перевірка – запланована Органом контролю комплексна перевірка діяльності суб’єкта перевірки, яка проводиться Органом контролю на підставі плану-графіка проведення планових перевірок;* ...*позапланова перевірка – незапланована Органом контролю тематична перевірка з окремих питань діяльності суб’єкта перевірки.»*Абзаци 2-6 пункту 1 розділу І викладені в наступній редакції:«Суб’єктами перевірки є:професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів) та суб’єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників), що мають відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення (далі-ліцензіати) Центральний депозитарій цінних паперів;юридичні особи, строк дії ліцензії яких закінчився або ліцензії яких на провадження певних видів професійної діяльності на фондовому ринку анульовано;саморегулівні організації професійних учасників фондового ринку (далі - СРО).»**Абзац 9 пунтку 1 розділу І** **викладено в редакції:*****Суб’єкти перевірок, які є учасниками фінансової групи можуть підлягати перевіркам на консолідованій основі.*** Абзаци 2-3 пункту 1 розділу І викладені в наступній редакції:«Суб’єктами перевірки є:професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів) та суб’єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників), що мають відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення (далі-ліцензіати)  | Щодо **Коментарю від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**Цей порядок стосується виключно виїзних перевірок. Вважаємо недоцільно встановлювати порядок проведення безвиїних перевірок, із урахуванням повноважень визначених п.10 ст. 8 Закону України «Про державне регулювання роинку цінних паперів в Україні»**Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**Перевірки на фондовому ринку інших суб’єктів системи накопичувального пенсійного забезпечення (крім вкладників та учасників) будуть регламентуватися іншим нормативно-правовим актом |
| 2. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні: виїзна перевірка – комплексна або тематична перевірка діяльності суб’єкта перевірки, яка проводиться Органом контролю з виїздом за місцезнаходженням (тимчасовим місцезнаходженням, про яке ліцензіат повідомив Орган контролю) та в приміщенні Органу контролю;інтерв’ю – метод збору інформації під час здійснення перевірки у формі бесіди (розмови) з фіксацією питань і відповідей;комплексна перевірка – запланована Органом контролю перевірка діяльності суб’єкта перевірки, яка проводиться Органом контролю на підставі плану-графіка проведення комплексних перевірок; профільний структурний підрозділ Органу контролю – структурний підрозділ, на який покладено функції щодо організації та проведення перевірок;тематична перевірка – незапланована Органом контролю перевірка з окремих питань діяльності суб’єкта перевірки.Інші терміни у цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у законодавчих актах України та нормативно-правових актах НКЦПФР. | **Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Не враховано**«2. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні: **безвиїзна перевірка -** тематична перевірка діяльності суб’єкта перевірки, яка проводиться в приміщенні Органу контролю на підставі отриманих від суб’єкта перевірки документів та/або інформації, та пояснень без виїзду уповноважених представників Органу контролю за місцезнаходженням ліцензіата (тимчасовим місцезнаходженням, про яке ліцензіат повідомив Орган контролю);» |  | **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**Цей порядок стосується виключно виїзних перевірок. Вважаємо недоцільно встановлювати порядок проведення безвиїних перевірок, із урахуванням повноважень визначених п.10 ст. 8 Закону України «Про державне регулювання роинку цінних паперів в Україні» |
| 3. Перевірка здійснюється з метою:1) з’ясування мети та суті операцій, які здійснюються ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів;2) виявлення ризиків, які можуть становити загрозу для безпеки та стійкості діяльності ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів, а також стабільності фінансової системи України;3) оцінки якості системи управління ризиками ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів;4) перевірки відповідності та ефективності комплаєнсу ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів;5) перевірки дотримання ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів прав клієнтів (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників);6) перевірки дотримання законодавства суб’єктами перевірки (окрім СРО та Центрального депозитарію цінних паперів) у разі анулювання ліцензії;7) оцінки ефективності виконання функцій, покладених на саморегулівні організації;8) контролю за дотриманням суб’єктом перевірки вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР. | **Коментар від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Враховано** В цьому пункті використано словосполучення «ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів», «ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів». Водночас, відповідно до п.1 розділу I ліцензіати – це професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів), **у тому числі** Центральний депозитарій цінних паперів. Тобто термін «ліцензіат» включає Центрального депозитарія.**Пропозиції УАІБ враховано***Підпункт 4) пункту 3 розділу І вилучити, оскількм чинним законодавством не встановлені вимоги до системи комплаєнсу професійних учасників фондового рнику (ринку цінних паперів), як і відсутнє визначення терміну «комплаєнс» для професійних учасників фондового ринку (ринку цінних паперів).***Пропозиції УАІБ враховано***Підпункт 7) пункту 3 розділу І викласти в наступній редакції:**«дотримання ефективності виконання фінкцій, покладених на саморегуівні організації».***Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Враховані частково** 1.Проектом Порядку проведення перевірок передбачено проведення перевірок з метою **оцінки якості системи управління ризиками,** а також з метою **перевірки відповідності та ефективності комплаєнсу** ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів.Відповідно до *Концептуальних засад нагляду за учасниками, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку на основі оцінки ризиків*, схвалених рішенням НКЦПФР 26.03.2019 №177 - оцінка якості управління ризиком - це наскільки якісно установа здійснює загальне оцінювання ризику, оброблення ризику, моніторинг ризику та прогнозування ризику. Оцінка якості управління ризиком характеризується як висока, така, що потребує вдосконалення, або низька.При цьому чинне законодавство, у тому числі нормативно-правові акти НКЦПФР, не містять чіткі критерії, за якими якість системи управління ризиком має характеризуватися як висока, така, що потребує вдосконалення, або низька. Також не визначена методика такої оцінки.Також станом на сьогоднішній день на законодавчому рівні відсутні вимоги до професійних учасників фондового ринку та осіб, що здійснюють діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення щодо обов’язкової наявності системи комплаєнс, конкретних вимог до такої системи, а також відсутні критерії та методика оцінки відповідності та ефективності комплаєнсу.Враховуючи вищевикладене, вважаємо за можливе **здійснювати перевірки з метою оцінки якості системи управління ризиками, ефективності комплаєнсу** ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів виключно **після закріплення на законодавчому рівні або у відповідному нормативно-правовому акті НКЦПФР критеріїв та методики такої оцінки.** **Не враховані****2.** Відповідно до підпункту 5) пункту 3 розділу І проекту *Порядку проведення перевірок* - перевірка здійснюється з метою перевірки дотримання ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів прав клієнтів (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників).Для забезпечення дотримання принципу неприпустимості проведення перевірок за анонімними та іншими безпідставними заявами, вважаємо, що такі **перевірки повинні здійснюватися відповідно до закону, з урахуванням та на підставі аналізу звернень клієнтів** ліцензіата (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників), **які свідчать про порушення, що спричинило шкоду їхнім правам та законним інтересам**, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення.Враховано частково**3) ~~оцінки якості системи управління ризиками ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів;~~****~~4) перевірки відповідності та ефективності комплаєнсу ліцензіатів, Центрального депозитарію цінних паперів;~~**5) перевірки дотримання ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів прав клієнтів (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників), **у відповідності з укладеними договорами з клієнтами, законом та/або нормативно-правовими актами, якими такі права передбачені**;… | Абзаци 2-6 пункту 1 розділу І викладені в наступній редакції:«Суб’єктами перевірки є:професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів) та суб’єкти системи накопичувального пенсійного забезпечення, ***що мають відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення (далі-ліцензіати);******Центральний депозитарій цінних паперів;***юридичні особи, строк дії ліцензії яких закінчився або ліцензії яких на провадження певних видів професійної діяльності на фондовому ринку анульовано;саморегулівні організації професійних учасників фондового ринку (далі - СРО).»Підпункт 4) пункту 3 розділу І вилученоУ звязку із зміною нумерації відповідний підпункт пункту 3 розділу І викладено в редакції:«дотримання ефективності виконання фінкцій, покладених на саморегуівні організації»Підпункт 8 пункту 3 розділу І Порядку викласти в редакції:«оцінка дотримання суб’єктом перевірки вимог законодавства на ринку цінних паперів, у системі накопичувального пенсійного забезпечення, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР.» | **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**Рішенням НКЦПФР затверджено Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками.Критерії та методики оцінки власної системи системи управління ризиками є необхідними для розробки самими фінансовими установами в залежності від виду професійної діяльності, обсягу та характеру діяльності такої установи. А НКЦПФР під час проведення перевірки буде оцінювати **якість** розробленої та впровадженоїсистеми управління ризиками цієї фінансової установи.**Щодо пропозиції 2**Підстави для проведення перевірок визначені розділом ІІІ Порядку.Відповідно до пунткту с розділу ІІІ Порядку, Орган контролю має право розглянути питання щодо доцільності проведення тематичної перевірки за наявності хоча б однієї з пістав зазначених у цьому пункті. Врахорвуючи зазначене, Орган контролю, в кожному конкретному випадку буде приймати рішення щодо доцільності проведення перевірок з підстав визначених цим порядком. |
| **Відсутня норма щодо принципів здійснення перевірок.** | **Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Враховано частково**Законами України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» визначені лише повноваження та завдання регулятора (НКЦПФР). Але права cy6'єктів господарювання під час здйснення державного нагляду (контролю) в цих законах не прописаніВодночас слід зазначити, що стапею 19 Господарського кодексу України передбачено — органи державної влади i посадові особи, уповноважені здйснювати державний контроль i державний нагляд за господарською діяльністю, їх статус та загалі умови i порядок здйснення контролю i нагляду визначаються законами. Дана норма виходить з конституцйного принципу, що встановлюе: органи державної влади, діють у межах повноважень, i засобами. передбаченими Конституцією України та законами УкраїниВраховуючи вищевикладене, з метою захисту прав суб'екть господарювання, господарська діяльність яких перевіряється, вважаемо за необхідне, до закрлення на законодавчому piвнi, як це передбачено Конституцью України та Господарським Кодексом України, передбачити в проєкті Порядку проведення переврок відповідні норми, які будуть визначати:- основні принципи, якими має керуватись НКЦПФР при здйснені державного нагляду(контролю);-підстави здійснення державного нагляду (контролю) у сфері професйної діяльності на фондовому ринку (ринку ціних паперів) та у системі накопичувального пенсйного забезпечення;-права суб'ектів господарювання під час здйснення державного нагляду (контролю);-періодичність проведення планових перевірок;- визначення форм нагляду;-оформлення результатів перевірки.**Враховано частково**Розділ І доповнити новим пунктом наступного змісту:5. Орган контролю при здійсненні перевірок у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та у системі накопичувального пенсійного забезпечення керується принципами:1) законності, який передбачає, що діяльність Органу контролю у сфері нагляду за професійною діяльністю на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та у системі накопичувального пенсійного забезпечення не повинна суперечити положенням законів з питань регулювання фондового ринку (ринку цінних паперів) та системи накопичувального пенсійного забезпечення;2) співмірності (пропорційності) наглядових дій, яка передбачає, що підходи Органу контролю до оцінки відповідності регуляторним вимогам, а також здійснювані наглядові дії мають враховувати обставини та умови конкретної ситуації (включаючи розмір юридичної особи, види здійснюваної нею діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан юридичної особи та власників істотної участі в ній);3) обмеження надмірного регуляторного втручання, що передбачає уникнення в процесі нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу необґрунтованих обтяжень чи зайвих адміністративних процедур;4) гарантування прав та інтересів суб’єктів перевірки, який передбачає:запобігання проявам корупції;встановлення достатнього строку для впровадження змін до нормативно-правових актів Органу контролю у сфері нагляду;забезпечення можливості участі суб’єкта перевірки, в процесі прийняття рішення, що може створити для нього негативні наслідки;5) відкритості та прозорості процесу нагляду, що забезпечується шляхом:оприлюднення Органом контролю інформації щодо планування та результатів наглядової діяльності на офіційній сторінці Органу контролю;забезпечення доступності інформації у сфері нагляду відповідно до закону;6) презумпції правомірності діяльності суб’єкта перевірки у разі, якщо норма закону чи іншого нормативно-правового акту, виданого на підставі закону, або якщо норми різних законів чи різних нормативно-правових актів допускають неоднозначне (множинне) трактування прав та обов’язків суб’єкта перевірки та/або повноважень органу державного нагляду (контролю);7) об’єктивності та неупередженості здійснення нагляду, неприпустимості проведення перевірок осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та у системі накопичувального пенсійного забезпечення за анонімними та іншими безпідставними заявами;8) здійснення виїзного нагляду (інспектування) лише за наявності підстав та в порядку, що визначені законом та цим Порядком;9) плановості й системності нагляду, його орієнтованості на запобігання правопорушенням на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;10) недопущення встановлення планових показників чи будь-якого іншого планування притягнення суб’єктів перевірки до відповідальності та/або застосування до них заходів впливу;11) здійснення нагляду на основі ризик-орієнтованого підходу з урахуванням принципів пропорційності, оцінки ризиків та доцільності | Розділ І Порядку доповнено новим пунктом наступного змісту.4. Перевірки здійснюються за принципами:1) рівності прав і законних інтересів кожного суб’єкта перевірки;2) гарантування прав та законних інтересів кожного суб’єкта перевірок;3) здійснення перевірок лише за наявності підстав та в порядку, визначених цим Порядком;4) відкритості, прозорості, плановості на основі принципу оцінки ризиків.Пункт 2 розділу ІІІ доповнити абзацем наступного змісту:«Планові перевірки проводяться Органом контролю з періодичністю не частіше одного разу на рік» | **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**Підстави проведення перевірок визначені Розділом ІІІ ПорядкуПрава та обовязки субєкта перевірки, його посадових осіб визначені Розділом V ПорядкуЩодо визначення форм нагляду, зауважуємо, що перевірка – це не нагляд. Перевірки є виїзними та визначені в формі: планові та позапланові.Оформлення результатів перевірки визначено Розділом VI Порядку. |
| 4. Процес перевірки складається з таких послідовних етапів:1) організація та підготовка до проведення перевірки;2) проведення перевірки;3) оформлення результатів перевірки. |  | У звязку із доповненням Розділу І новим пунктом, пункт щодо процесу перевірки є пунктом 5 відповідно |  |
| **II. Склад інспекційної групи** |
| 1. Для проведення перевірки видається Доручення на проведення (комплексної/тематичної) виїзної перевірки (далі - доручення) в двох примірниках за формою, встановленою у додатку 1 до цього Порядку.Доручення видає Голова Органу контролю чи особа, яка виконує його обов'язки. |  |  |  |
| 2. Облік виданих письмових доручень ведеться Органом контролю за місцем їх видачі та реєструється в Журналі обліку доручень на проведення перевірок (додаток 2). Дорученням присвоюється нумерація з початку першої видачі в календарному році та ведеться облік у хронологічному порядку. |  |  |  |
| 3. Для проведення перевірки Органом контролю утворюється інспекційна група та із складу її членів призначається керівник. До складу інспекційної групи входять працівники профільного структурного підрозділу Органу контролю. Орган контролю має право включити до складу інспекційної групи працівників інших структурних підрозділів Органу контролю до компетенції яких належать питання, що підлягають перевірці.  |  |  |  |
| 4. Мінімальний склад інспекційної групи має становити дві особи. 4.1. Особа не може бути включена до складу інспекційної групи у разі наявності конфлікту інтересів.Особа, яку включають до складу інспекційної групи, повинна письмово повідомити уповноважену особу Органу контролю, яка видає доручення, про наявність конфлікту інтересів. 4.2. У разі якщо до складу інспекційної групи включено особу, яка згідно з підпунктом 4.1 цього пункту не може бути включена до складу інспекційної групи, така особа має бути виключена зі складу інспекційної групи із дотриманням вимоги, передбаченої пунктом 4 цього розділу, щодо мінімального складу інспекційної групи.  | **Коментар від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Враховано по суті**Слід передбачити детальнішу процедуру виявлення конфлікту інтересів та його наслідки. Зокрема незрозуміло:1) Як визначається конфлікт інтересів для цілей цього проєкту Порядку;2) На підставі чого особа може бути виключена з інспекційної групи. Наприклад, чи може бути особа виключена з інспекційної групи за заявою суб’єкта перевірки, хто має право приймати рішення про те, є конфлікт інтересів чи немає тощо.3) Якщо особа була виключена зі складу інспекційної групи після того, як перевірка розпочалася, що відбувається з матеріалами / висновками, які така особа встигла зробити? Чи продовжується в такому разі строк перевірки (наприклад у випадку, коли конфлікт інтересів виявили в кінці перевірки) (згідно з п.7 розділу III при видачі нового доручення у зв'язку з необхідність зміну складу інспекційної групи зберігаються терміни, зазначені в попередньому дорученні). | Підпункт 4.1. пункту 4 розділу ІІ викладено в редакції:«4.1. Особа не може бути включена до складу інспекційної групи у разі наявності конфлікту інтересів.Особа, яку включають до складу інспекційної групи, повинна письмово повідомити уповноважену особу Органу контролю, яка видає доручення, ***про відсутність конфлікту інтересів.»*****Підпункт 4.2. виключено** | **Щодо Коментарю від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Відповідно до останього абзацу пункту 2 розділу І,**Інші терміни у цьому Порядку вживаються у значеннях, наведених у законодавчих актах України та нормативно-правових актах НКЦПФР.Визначення конфлікту інтересів міститься в Законі України «Про запобігання корупції».Відповідно до п. 3 розділу IV Порядку, керівник та члени інспекційної групи за невиконання або неналежне виконання посадових обовязків несуть відповідність у порядку, визначеного законом. |
| **ІІІ. Організація та підготовка до проведення перевірок**  |
| 1. Комплексні та тематичні перевірки суб’єктів перевірок здійснюються Органом контролю на підставі системи оцінки ризиків. | **Пропозиції ПАТ «НДУ»** **не враховано***Пункт 1 розділу ІІІ доповнити абзацом 2 та викласти в наступній редакції:* *Комплексні та тематичні перевірки суб’єктів перевірок здійснюються Органом контролю на підставі системи оцінки ризиків.****Перевірці може підлягати сфера діяльності суб’єкта перевірки, визначена в абзаці першому пункту першого розділу І цього Порядку, але не більше ніж за останні три роки до дня початку проведення перевірки.*****Коментарі ПАТ «НДУ»**Необхідно чітко встановити, що період, за який здійснюється перевірка, не може перевищувати останніх трьох років діяльності суб’єкта перевірки. В наданій редакції Проєкту Рішення це питання не врегульоване, внаслідок чого є ризик того, що перевірці буде підлягати діяльність суб’єкта за більш тривалий строк.**Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Не враховано**1. З 1 липня 2020 року перевірки, що проводить НКПЦФР, не будуть регулюватися Законом України «Про основні засади нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності». Відповідно, основним нормативним актом, що буде регулювати порядок проведення виїзних перевірок, буде проєкт Порядку. Водночас, деякі положення, які містяться у Законі, не відображені у проєкті Порядку. Це стосується, наприклад, положень про порядок складання планів перевірок (ст.5 Закону). Відповідно слід переглянути проєкт Порядку на предмет того, чи були ним охоплені всі важливі питання, що зараз покриваються положеннями Закону України «Про основні засади нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності».2. Доцільно або детальніше описати в проєкті Порядку, які ризики беруться до уваги і як працює система оцінки ризиків, або додати відповідне посилання на інший нормативно-правовий акт, у якому така інформація наявна.Із врахуванням норм проєкту Порядку, це важливо як з точки зору перевірок, які здійснюються згідно з планом (бо система оцінки ризиків має визначати інтенсивність таких перевірок тощо), так і з точки зору перевірок, які здійснюються поза планом – оскільки згідно з пунктом 3 цього розділу орган контролю, *крім підстави*, визначеної пунктом першим цього розділу (*тобто на підставі системи оцінки ризиків*) має право розглянути питання щодо доцільності проведення тематичної перевірки ще за наявності хоча б однієї з перелічених підстав.**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт»****Не враховано**На сьогоднішній день ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері професійної діяльності на ринку цінних паперів визначається на підставі «Критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері професійної діяльності на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню, та періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 23 січня 2019 р. № 39.Усвідомлюючи важливість впровадження підходу до державного нагляду (контролю) на основі оцінки ризиків та доцільності, у випадку, якщо після 01 липня 2020 року дані критерії втратять чинність, пропонуємо під час розробки нових критеріїв, за якими буде оцінюватись ступінь ризику, та періодичність здійснення заходів контролю, врахувати чинні норми, передбачені вищезазначеною постановою КМУ.**Пропозиції викласти пункт 1 в наступній редакції:**«Комплексні **~~та тематичні~~** перевірки суб’єктів перевірок здійснюються Органом контролю на підставі системи оцінки ризиків.Критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від здійснення діяльності професійними учасниками фондового ринку та особами, які здійснюють діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення, та їх суспільну важливість, на підставі яких визначається періодичність проведення планових перевірок, затверджуються у порядку передбаченому чинними законодавством.» |  | **На пропозиції НДУ**Законодавством не встановлені обмеження щодо періоду за який здійснюється перевірка. **На пропозиціївід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**1. Закон України «Про основні засади нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» обмежував повноваження НКЦПФР в проведенні перевірок на фондовому ринку, дозволяв проводити перевірки виключно з питань дотримання Ліцензійних умов провадження професійної діяльності НКЦПФР була позбавлена права реалізовувати функції визначені Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», принципи IOSCO. **Щодо пропозпцій****Проект USAID «Трансформація фінансового сектору» (друге питання) та** **ТОВ «КУА «Всесвіт»** Зазначений Порядок встановлює механізм проведення перевірок. Система оцінки ризиків не є предметом цього документа. НКЦПФР розробляється документ щодо системи оцінки ризиків та періодичності здійснення комплексних перевірок в залежності від ступеню ризику. |
| 2. Комплексні перевірки здійснюються відповідно до плану-графіка проведення комплексних перевірок на відповідний квартал. План-графік затверджується наказом Голови Органу контролю або особи, яка виконує його обов'язки, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті Органу контролю. Про проведення комплексної перевірки суб’єкт перевірки повинен бути попередньо письмово повідомлений Органом контролю не менше ніж за десять робочих днів до початку її проведення. До початку проведення комплексної перевірки може проводитись попередня зустріч із керівником суб’єкта перевірки за участю керівника інспекційної групи, керівника профільного структурного підрозділу Органу контролю. Під час зустрічі обговорюються організаційні питання щодо майбутньої перевірки. | **Пропозиції ПАТ «НДУ» враховані по суті**Абзац 1 пункту 2 розділу ІІІ викласти в наступній редакції: Комплексні перевірки здійснюються відповідно до плану-графіка проведення комплексних перевірок на відповідний квартал. План-графік затверджується наказом Голови Органу контролю або особи, яка виконує його обов'язки, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті Органу контролю. **Періодичність проведення комплексних перевірок суб’єктів перевірок визначається залежно від ступеня ризику в діяльності таких суб’єктів перевірок, який поділяється на високий, середній та незначний. Суб’єкти перевірок з незначним ступенем ризику включаються до плану-графіка не частіше, ніж раз на три календарних роки, середнім - не частіше ніж раз на два календарних роки, високим - не частіше одного разу на календарний рік**.**Коментарії ПАТ «НДУ»**Необхідно чітко визначити періодичність з якою суб’єкт перевірки може бути включений в План-графік на здійснення комплексних перевірок. В наданій редакції Проєкту Рішення це питання не врегульовано, внаслідок чого є ризик того, що суб’єкт перевірки буде включатися в План-графік, наприклад, щокварталу.Пропонується застосовувати ризик-орієнтований підхід.**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт»****Враховано** Передбачити періодичність проведення планових перевірок.**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Не враховано****Абзац 1 пункту 2 Порядку викласти в редакції:**2. Комплексні перевірки здійснюються відповідно до плану-графіка проведення комплексних перевірок на відповідний рік. План-графік затверджується наказом Голови Органу контролю або особи, яка виконує його обов'язки **на наступний календарний рік не пізніше 30 листопада поточного року, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті Органу контролю не пізніш як у десятиденний строк після затвердження**. **Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Не враховано**Розгляньте, будь ласка, можливість або детальніше описати, як формується такий план, або додати відповідне посилання на інший нормативно-правовий акт, у якому така інформація наявна. | Пункт 2 розділу ІІІ доповнити абзацем наступного змісту:«Планові перевірки проводяться Органом контролю з періодичністю не частіше одного разу на рік» | **Щодо пропозицій ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**План-графік проведення планових перевірок складається щоквартально. Проведення планових перевірок щоквартально надає можливість динамічно реагувати на зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на розвиток фондового ринку та дозворяє вчасно реагувати на зміни ризиків.**Щодо коментарювід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**Формування плану-графіку – це внутрішній процес роботи НКЦПФР |
| 3. Орган контролю, крім підстави, визначеної пунктом першим цього розділу має право розглянути питання щодо доцільності проведення тематичної перевірки за наявності хоча б однієї з таких підстав:1) за ініціативою Органу контролю у разі наявності інформації про ознаки порушення суб'єктом перевірки вимог законодавства;2) на виконання судових рішень, які набрали законної сили;  3) за ініціативою Органу контролю у разі подання ліцензіатом до Органу контролю заяви про анулювання ліцензії за окремими видами професійної діяльності на фондовому ринку; 4) виявлення Органом контролю нових документів (обставин), що не були (не могли бути) відомі під час проведення попередньої виїзної перевірки та які можуть вплинути на висновки за результатами перевірки;5) винесення уповноваженою особою Органу контролю постанови про зупинення провадження у справі про правопорушення з метою проведення додаткової перевірки;6) необхідність перевірки виконання суб’єктом перевірки рішень Органу контролю або розпоряджень уповноважених осіб Органу контролю щодо усунення ним порушень вимог законодавства.Повторна перевірка питань, які перевірялись під час проведення Органом контролю попередньої виїзної перевірки, здійснюється лишеза рішенням суду, яке набрало законної сили, та на підставі підпункту четвертого цього пункту.У разі виникнення під час проведення комплексної перевірки підстав для проведення тематичної перевірки такі питання можуть підлягати перевірці в межах проведення комплексної перевірки. Орган контролю може здійснювати тематичну перевірку без попереднього повідомлення суб’єкта перевірки. | **Пропозиції ПАТ «НДУ»****враховано по суті**Підпункти 1-2 пункту 3 розділу ІІІ Порядку викласти в наступній редакції:1) за ініціативою Органу контролю у разі наявності інформації про ознаки порушення суб'єктом перевірки вимог законодавства **у сфері, що підлягає перевірці відповідно до абзацу першого пункту першого розділу І цього Порядку**;2) на виконання судових рішень, які набрали законної сили **та стосуються операцій з цінними паперами та/або операцій в системі депозитарного обліку, та/або виконання суб’єктом перевірки вимог Органу контролю та/або вимог законодавства у сфері, що підлягає перевірці відповідно до абзацу першого пункту першого розділу І цього Порядку**;**Коментарі ПАТ «НДУ»:**Додаткові підстави для проведення тематичної перевірки у пункті 3 розділу ІІІ вимагають більшої деталізації. Зауважимо, що не будь-яке порушення вимог законодавства є підставою для здійснення перевірки органом контролю, а також не будь-яке судове рішення/його виконання підлягає перевірці з боку Органу контролю. Перевірці мають підлягати саме питання, що відносяться до сфери професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення.**Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Не враховано**Зазначеним пунктом встановлено перелік підстав для проведення комплексної перевірки на додаток до підстав, що будуть передбачені системою оцінки ризиків. Наводимо нижче перелік підстав для для проведення позапланової інспекційної перевірки на небанківському фінансовому ринку, передбачений ст. 30 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (в редакцій, чинній з 1.07.2020 року) і пропонуємо розглянути можливість відповідного розширення переліку підстав в п.3 Розділу ІІІ проєкту, зокрема, в частині такої підстави як результати аналізу звернень фізичних осіб про порушення:«Підставами для проведення позапланової інспекційної перевірки є:1) виявлення у документах, що подаються до Національного банку України згідно із законодавством, інформації, що вказує на недотримання учасником ринку небанківських фінансових послуг вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та/або надання учасником ринку небанківських фінансових послуг недостовірної інформації;2) перевірка виконання учасником ринку небанківських фінансових послуг вимоги про усунення порушень законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, висунутої Національним банком України за результатами здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг;3) неподання у встановлений строк учасником ринку небанківських фінансових послуг звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та/або на вимогу Національного банку України;4) результати аналізу звернень фізичних осіб про порушення, що спричинило шкоду їхнім правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;5) наявність фактів, які свідчать про погіршення фінансового стану учасника ринку небанківських фінансових послуг та/або підвищення ступеня ризику від здійснюваної ним діяльності, або про здійснення діяльності на ринку небанківських фінансових послуг без відповідних ліцензій і дозволів;6) необхідність перевірки виконання учасником ринку небанківських фінансових послуг установлених Національним банком України вимог і обмежень.»**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ** **Враховано частково****Пункт 3 викласти в редакції:**3. **Орган контролю має право розглянути питання щодо доцільності проведення тематичної перевірки за наявності обґрунтованих підстав, а саме**:1) за ініціативою Органу контролю **у разі виявлення у документах, що подаються до НКЦПФР згідно із законодавством, інформації, що вказує на недотримання ліцензіатом вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР**, **та/або надання ліцензіатом недостовірної інформації;**2) на виконання судових рішень, які набрали законної сили; 3) за ініціативою Органу контролю у разі подання ліцензіатом до Органу контролю заяви про анулювання ліцензії за окремими видами професійної діяльності на фондовому ринку; 4) **у разі** виявлення Органом контролю нових документів (обставин), що не були (не могли бути) відомі під час проведення попередньої **комплексної** перевірки, та які можуть вплинути на висновки за результатами перевірки;5) **при** **необхідності проведення** перевірки виконання суб’єктом перевірки рішень Органу контролю або розпоряджень уповноважених осіб Органу контролю щодо усунення ним порушень вимог законодавства;**6) у разі неподання у встановлений строк ліцензіатом звітності, інших документів та інформації, подання яких вимагається відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР;****7) за результатами аналізу звернень клієнтів ліцензіата (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників) про порушення, що спричинило шкоду їхнім правам та законним інтересам, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення;****8) при необхідності проведення перевірки дотримання суб'єктами системи накопичувального пенсійного забезпечення законодавства, що регулює діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення****Тематичні перевірки можуть проводитися з інших підстав, прямо передбачених законом.**Повторна перевірка питань, які перевірялись під час проведення Органом контролю попередньої перевірки, здійснюється лише за рішенням суду, яке набрало законної сили.У разі виникнення під час проведення комплексної перевірки підстав для проведення тематичної перевірки такі питання можуть підлягати перевірці в межах проведення комплексної перевірки. **Про проведення тематичної перевірки Орган контролю повідомляє суб’єкта перевірки не пізніше дня її початку.** | **Підпункт 8 пункт 3 розділу І доповнено абзацом наступного змісту:****Перевірка здійснюється з метою: ….**оцінка дотриманням суб’єктом перевірки вимог *законодавства на ринку цінних паперів, у системі накопичувального пенсійного забезпечення, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг,* у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР.Пункт 3 розділу ІІІ Порядку доповнено абзацем наступного змісту:«Тематичні перевірки можуть проводитись з інших підстав, визначених законом.» | **Щодо коментарювід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**Запропоновані підстави в пунктах 1, 3, 4 поглинаються підпунктом 1 пункту 3 розділу ІІІ Порядку.Запропоновані підстави в пунктах 2 та 6 поглинаються підпунктом 6 пункту 3 розділу ІІІ Порядку.Запропонована підстава в пункті 5 – це предмет системи оцінки ризиків та буде розглянутий НКЦПФР при розробці відповідного документа. **Щодо пропозиційвід ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ»**Запропоновані підстави в в підпунктах 1, 6, 7, 8 поглинаються підпунктом 1 пункту 3Щодо попереднього повідомлення про проведення всіх тематичних перевірок, вважаємо зауважити, що не є доцільним інформувати субєкта перевірки про деякі тематичні перевірки. |
| 4. Комплексні та тематичні перевірки проводяться в робочий час суб’єкта перевірки, що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку. За письмовим погодженням керівника суб’єкта перевірки або посадової особи, яка виконує його обов'язки, перевірка може проводитись у неробочі дні або в позаробочий час суб’єкта перевірки.  |  |  |  |
| 5. Доручення видається на строк, який забезпечує своєчасне та в повному обсязі проведення перевірок, але не більше ніж на 30 робочих днів. Перевірка може бути закінчена раніше строку, вказаного у дорученні. У виняткових випадках у зв'язку з особливістю діяльності суб’єкта перевірки та значними обсягами робіт строк перевірки може бути продовжений особою, яка надала доручення, за обґрунтованим письмовим зверненням керівника інспекційної групи, але не більше ніж на 10 робочих днів. Перевірка вважається розпочатою з дати отримання другого примірника доручення керівником суб’єкта перевірки (особою, яка виконує його обов'язки), що підтверджується підписом на першому примірнику доручення із зазначенням прізвища, ініціалів, посади, дати отримання другого примірника доручення, та повернення першого примірника доручення керівнику інспекційної групи. | **Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ** **Враховано частково**5. Доручення видається на строк, який забезпечує своєчасне та в повному обсязі проведення перевірок, але не більше ніж **на десять робочих днів**. Перевірка може бути закінчена раніше строку, вказаного у дорученні.**Строк проведення комплексної перевірки не може перевищувати десяти робочих днів. Продовження строку здійснення планового заходу не допускається.****Проведення повторної комплексної перевірки протягом одного року не допускається.****Строк проведення тематичної перевірки не може перевищувати десяти робочих днів. Сумарна тривалість усіх позапланових заходів, що здійснюються Органом контролю протягом календарного року щодо суб’єкта перевірки, не може перевищувати тридцяти робочих днів.****Продовження строку здійснення позапланового заходу не допускається.**  | Пункт 2 роздялу ІІІ Порядку доповнено абзацем наступного змісту:«Планові перевірки проводяться Органом контролю з періодичністю не частіше одного разу на рік» | **Щодо пропозиційвід ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ»**30 робочих днів – це максимальний строк дії доручення з урахуванням суб’єкта перевірки, обсягів перевірки, видів професійної діяльності, що підлягають перевірці (наприклад декілька ліцензій у торговця ТП, або перевірка торговця ЦП та депозитарної установи, перевірка бірж може мати великий обсіг інформації, що потребує перевірки.)Вважаємо, що наявність норми щодо продовження строку здійснення перевірки є доцільною, враховуючи можливі життєві ситуації (хвороба, звільнення праціьвників тощо) |
| 6. У разі продовження строку проведення перевірки завірена копія першого примірника доручення із продовженим строком під час перевірки надається або надсилається суб’єкту перевірки, що перевіряється. |  |  |  |
| 7. У випадку необхідності заміни керівника або членів інспекційної групи після початку перевірки Органом контролю видається нове доручення з новим складом інспекційної групи із збереженням термінів, зазначених у попередньо виданому дорученні.Про отримання другого примірника нового доручення керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) власноруч робить відмітку на першому примірнику доручення із зазначенням прізвища, ініціалів, посади та дати отримання другого примірника доручення. |  |  |  |
| **IV. Права та обов'язки інспекційної групи**  |
| 1. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки на підставі доручення на проведення перевірки мають право: 1) безперешкодно входити до приміщень суб’єкта перевірки за службовим посвідченням і мати доступ до всіх приміщень, програмних продуктів, документів та інформації (на паперових носіях або в електронній формі, включаючи ті, що зберігаються в інформаційних системах суб'єкта перевірки), необхідних для проведення перевірки; 2) вимагати у посадових осіб суб’єкта перевірки документи (інформацію),які необхідні інспекційній групі для проведення перевірки; 3) проводити інтерв'ю з будь-яким працівником суб'єкта перевірки;4) безоплатно одержувати у посадових осіб суб’єкта перевірки інформацію, документи та їх копії, письмові пояснення з питань діяльності суб'єкта перевірки; 5) звертатися до правоохоронних органів за наявності реальної загрози життю, здоров'ю або майну інспекційної групи, застосування щодо інспекційної групи насильства; 6) узгоджувати із суб’єктом перевірки організаційні питання щодо проведення перевірки;7) реалізовувати інші повноваження, передбачені законом.  | Пропозиції ПАТ «НДУ» не врахованоАбзац 2 пункту 2 розділу VI викласти в наступній редакції:Запит на отримання інформації, документів, матеріалів складається у двох примірниках (по одному для кожної із сторін) та повинен містити строк надання суб’єктом перевірки запитуваної інформації, документів, матеріалів, який не може меншим трьох робочих днів з дня отримання суб’єктом відповідного запиту. Кожний запит підлягає реєстрації суб'єктом перевірки із зазначенням дати та часу їх отримання, посади, прізвища та ініціалів, про що робиться відповідна відмітка на другому примірнику запиту, що залишається в керівника інспекційної групи. Коментарі ПАТ «НДУ»Вважаємо за необхідне визначити мінімальний строк надання суб’єктом перевірки інформації, документів, матеріалів на відповідний запиту органу контролю (адже суб’єкту перевірки потрібен час на підготовку інформації). В наданій редакції Проєкту Рішення документи, матеріали, інформація повинні бути надані в строк, визначені в запиті. При цьому, мінімальний строк для надання такої інформації/документів/ матеріалів не встановлений.**Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Не враховано**Відповідно до п.10-3 ст.8 Закону «Про державне регулювання ринку цінних паперів», Комісія має право «вимагати надання пояснень (у письмовій та усній формі), документів, інформації від державних органів, учасників фондового ринку або будь-яких інших фізичних чи юридичних осіб, які здійснюють (виявили намір здійснювати) операції на ринку цінних паперів та/або яким можуть бути відомі обставини, пов'язані з предметом перевірки».Водночас, в цьому проєкті Порядку це право виглядає дещо «звуженим», адже в ньому інспекційна група має право вимагати інформацію від посадових осіб суб’єкта перевірки (а не, наприклад, у будь-якого працівника), проводити інтерв’ю з працівниками суб’єкта перевірки (а не з будь-якими особами, які можуть володіти інформацією щодо предмета перевірки) тощо.**Пропозиції ТОВ КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**1. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки на підставі доручення на проведення перевірки мають право: 1) **безперешкодно входити до приміщень суб’єкта перевірки за службовим посвідченням (окрім приміщень з обмеженим доступом) і мати доступ до документів та інформації (на паперових носіях або в електронній формі, включаючи ті, що зберігаються в інформаційних системах суб'єкта перевірки), необхідних для проведення перевірки**; 2) вимагати у посадових осіб суб’єкта перевірки документи (інформацію),які необхідні інспекційній групі для проведення перевірки; 3) проводити інтерв'ю з будь-якою **посадовою особою суб'єкта перевірки з питань, які зазначені у направленні (дорученні) на проведення перевірки, якщо такі питання належать до компетенції даної посадової особи, та її посадових обов’язків, шляхом надання письмового запиту керівнику суб’єкта з переліком питань, які потребують пояснень від посадових осіб**;**…** |  | **Щодо пропозиції ПАТ «НДУ»**Відповідно до підпункту 4 пункту 2 розділу ІV, підпунктів 7 та 8 пункту 2 розділу V, додатку 7 до Порядку, термін надання інформації зазначається в запиті. Не є можливим та доцільним встановлювати мінімальний строк надання документів, оскільки це залежить в кожному конкретному випадку перевірки від обсягів інформації (документів), терміну самої перевірки, місця проведення перевірки (наприклад за межами м. Києва). **Щодо** **Коментарювід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**Порядок встановлює процедуру виїзних перевірок конкретного суб’єкта перевірки та опрацювання наявних у суб’єкта перевірки інформації/документів. Таким чином інтерв’ю може бути проведено з будь-яким працівником суб’єкта перевірки, який перевіряється. У разі необхідності отримання НКЦПФР інформації відповідно до п.10-3 ст.8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» у державних органів, учасників фондового ринку або будь-яких інших фізичних чи юридичних осіб, які здійснюють (виявили намір здійснювати) операції на ринку цінних паперів та/або яким можуть бути відомі обставини, пов’язані з предметом перевірки це оформлюється окремим листом НКЦПФР.**Щодо пропозицій ТОВ КУА «Всесвіт» та УААПФ**Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки **на підставі доручення на проведення перевірки мають право**: Безперешкодно мати доступ до всіх приміщень, програмних продуктів, **необхідних для проведення перевірки.****Статею 9 ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», зокрема, визначено, що** Уповноважені особи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку мають право:безперешкодно входити на підприємства, в установи, організації за службовим посвідченням і мати доступ до документів та інших матеріалів, необхідних для проведення перевірки;вимагати необхідні документи та іншу інформацію у зв’язку з реалізацією своїх повноважень.Відповідно до п.2 розділу І Порядку, інтерв’ю – метод збору інформації під час здійснення перевірки у формі бесіди (розмови) *за згодою інтерв'юйованого* з фіксацією питань і відповідей.Відповідно до п. 1 розділу ІV Порядку, у разі необхідності, складаються протоколи таких інтерв'ю у рамках перевірки, що підписуються усіма учасниками таких інтерв'ю (додаток 6).Необхідно зауважити, що під час перевірок дуже часто є необхідніть в отриманні інформації від працівників з питань інформаційних технологій, які не є посадовими особами суб’єкта перевірки.  |
| 2. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки зобов'язані: 1) вручити керівнику суб’єкта перевірки (особі, яка виконує його обов'язки) за місцем проведення перевірки другий примірник доручення. У разі відмови керівника (особи, яка виконує його обов’язки) суб’єкта перевірки поставити відмітку про отримання першого примірника доручення керівник інспекційної групи робить відповідний запис про те, що керівник (особа, яка виконує обов’язки) суб’єкта перевірки від підпису відмовився, та засвідчує це власним підписом; 2) повідомити керівника суб’єкта перевірки (особу, яка виконує його обов'язки) про права, обов'язки та повноваження інспекційної групи групи, про порядок проведення, підставу та питанняперевірки, про права, обов'язки та відповідальність суб’єкта перевірки; 3) скласти Акт про відмову в проведенні перевірки (додаток 3) у разі: недопуску інспекційної групи до приміщень суб’єкта перевірки; відсутність протягом першого дня виходу інспекційної групи для проведення перевірки за місцезнаходженням (тимчасовим місцезнаходженням, про яке ліцензіат повідомив Орган контролю) суб'єкта перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси суб'єкта перевірки на час проведення перевірки (керівник суб'єкта перевірки або особа, яка виконує його обов'язки).відмови керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) поставити на першому примірнику доручення підпис та/або зазначити прізвище, ініціали, посаду, дату отримання другого примірника доручення; відмови керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) повернути перший примірник доручення; відмови (ухилення) керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) отримати другий примірник доручення; відмови (ухилення) керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) у наданні суб’єктом перевірки всіх наявних у суб’єкта перевірки документів (інформації), необхідних для проведення перевірки;відмови (ухилення) керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) у наданні суб’єктом перевірки частини наявних у суб’єкта перевірки документів (інформації), необхідних для проведення перевірки;4) надавати керівнику (особі, яка виконує його обов’язки) суб’єкта перевірки письмові запити про надання документів (інформації), необхідних для проведення виїзної перевірки (додаток 4) (далі - запит), із зазначенням часу та дати їх надання. Складання та підписання запиту здійснюються виключно керівником інспекційної групи.  | **Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Враховано по суті.**По-перше, проєкт Порядку не передбачає, які наслідки має відмова від проведення перевірки. **Не враховано**По-друге, в проєкті Порядку не передбачається можливість того, що відмова від проведення перевірки може бути обґрунтована (наприклад, якщо суб’єкта комплексної перевірки немає в плані проведення перевірок).**Департамент інспекцій****враховано:**Доповнити пункт 2 розділу **IV Порядку підпунктами 5-8 наступного змісту:**2. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки зобов'язані: …..5) дотримуватися вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР;6) сумлінно, вчасно та якісно виконувати свої службові обов’язки та доручення керівника інспекційного групи;7) не розголошувати та не використовувати в інший спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв’язку з виконанням обов’язків, крім випадків, передбачених законодавством України;8) дотримуватися норм етичної поведінки.**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано частково**2. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні **~~виїзної~~** перевірки зобов'язані: **5) дотримуватися вимог законодавства України;****6) не розголошувати та не використовувати в інший спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв'язку з виконанням обов'язків, крім випадків, передбачених законодавством України;****7) забезпечувати під час проведення перевірки дотримання норм етичної поведінки членами інспекційної групи;****Керівник та члени інспекційної групи під час та після здійснення державного нагляду (контролю) зобов'язані зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію суб'єкта перевірки.** | Пункт 4 розділу IV Порядку доповнено абзацами наступного змісту:Вжиття заходів за результатами виявлених під час проведення перевірки порушень здійснюється відповідно до нормативно-правого акту НКЦПФР, що визначає порядок та строки розгляду НКЦПФР справ про правопорушення громадянами, посадовими особами та юридичними особами вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, на ринку цінних паперів та у системі накопичувального пенсійного забезпечення.Постанова, винесена за справою про правопорушення може бути оскаржена в порядку і строки, передбачені законодавством. Пункт 2 розділу **IV Порядку доповнено підпунктами 5-8 наступного змісту:**2. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні виїзної перевірки зобов'язані: …..5) дотримуватися вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР;6) сумлінно, вчасно та якісно виконувати свої службові обов’язки та доручення керівника інспекційного групи;7) не розголошувати та не використовувати в інший спосіб інформацію з обмеженим доступом, що стала їм відома у зв’язку з виконанням обов’язків, крім випадків, передбачених законодавством України;8) дотримуватися норм етичної поведінки. | **Щодо коментарювід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Відповідно до п. 1 розділу ІІ Порядку,** для проведення перевірки видається Доручення на проведення (планової/позапланової) виїзної перевірки (далі - доручення) в двох примірниках за формою, встановленою у додатку 1 до цього Порядку.Доручення видає Голова Органу контролю чи особа, яка виконує його обов'язки.Враховуючи зазначене вище, якщо суб’єкта перевірки немає в плані-графіку проведення планових перевірок, доручення на проведення такої перевірки не може бути видане взагалі. **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ** **Зазначений Порядок встановлює механіз проведення НКЦПФР виїзних перевірок.****Пунктом 9 роздялу VІ Порядку, зокрема, визначено, що** Інформація, що міститься в Звіті перевірки та матеріалах перевірки, не підлягає розголошенню працівниками Органу контролю. Звіт перевірки, матеріали перевірки та інформація, що міститься в Звіті перевірки та матеріалах перевірки не підлягають передачі юридичним і фізичним особам за винятком випадків, передбачених законом.**В доопрацьованову Порядку слова «Зсіт перевірки» змінено на «Акт перевірки»** |
| 3. Керівник та члени інспекційної групи за невиконання або неналежне виконання посадових обов’язків несуть відповідальність у порядку, визначеному законом.  | **Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано****Керівник та члени інспекційної групи за здійснення неправомірних дій, що призвели до зупинення господарської діяльності суб’єкта перевірки несуть відповідальність у порядку, визначеному законом.** |  | **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ**Якщо керівник та члени інспкекційної групи здійснюють неправомірні дії, це є невиконання або неналежне виконання посадових обов’язків та вони несуть за це відповідальність у порядку, визначеному законом, як це і прописано у пункті 3 Порядку. |
| **V. Права та обов'язки суб’єкта перевірки, його посадових осіб**  |
| 1. Посадові особи суб'єкта перевірки під час проведення виїзної перевірки мають право отримувати від інспекційної групи інформацію про: порядок та підставу проведення перевірки; права та обов'язки інспекційної групи; права та обов'язки посадових осіб суб’єкта перевірки.  | **Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано частково**1. **Права суб’єкта перевірки, його посадових осіб.**1) Посадові особи суб'єкта перевірки під час проведення виїзної перевірки мають право отримувати від інспекційної групи інформацію про: порядок та підставу проведення перевірки; права та обов'язки інспекційної групи; права та обов'язки посадових осіб суб’єкта перевірки.**2) Керівник суб’єкта перевірки (особа, що виконує його обов’язки) має право вимагати від керівника та членів інспекційної групи дотримання обов'язків, визначених у відповідному розділі цього Порядку.****3) Суб’єкт перевірки має право на одержання інформації про хід та результати перевірки його діяльності шляхом отримання одного примірника Акту перевірки в порядку та строки, передбачені даним Порядком.****4) Суб’єкт перевірки має право на оскарження дій та рішень Органу контролю, а також його посадових осіб, які проводили перевірку, в суді у встановленому законодавством порядку.****5) Суб’єкт перевірки має право відмовити у проведенні виїзного планового або позапланового заходу перевірки інспекційною групою Органу контролю у разі:****- якщо керівнику суб’єкта перевірки або уповноваженій ним особі не пред’явлено належним чином оформленого службового посвідчення, що засвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю);****-порушення строків повідомлення про проведення перевірки;****- відсутності належним чином оформленого доручення про проведення перевірки;****- відсутності обґрунтованих підстав для проведення тематичної перевірки, передбачених цим Порядком або законом;****- не дотримання норм етичної поведінки керівником та членами інспекційної групи під час проведення перевірки.** **6) Суб’єкт перевірки має право під час проведення перевірки на одержання письмового запиту з переліком питань, які підлягають перевірці.****7) До проведення інтерв’ю посадові особи суб’єкту перевірки мають право отримати від керівника інспекційної групи письмовий запит з зазначенням переліку питань для інтерв’ю, в обговоренні яких виникла необхідність в інспекційної групи з такими посадовими особами.** **8) Посадові особи суб’єкту перевірки мають право відмовитись від інтерв’ю у тому числі але не виключно, якщо перелік питань інтерв’ю не належить до їх компетенції та/або їх посадових обов’язків.****9) У разі якщо суб’єкт перевірки не має можливості забезпечити з об’єктивних причин (значний обсяг інформації, що запитується, необхідність копіювання або сканування значної кількості документів, одержання даних з архівів, подання інформації в паперовій формі тощо) виконання обов’язків, передбачених підпунктами 7) та 8) пункту 2 розділу V цього Порядку, керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов’язки) має право надати керівнику інспекційної групи обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, матеріалів, документів, письмових пояснень, тощо.****10) Суб’єкти перевірки мають право під час проведення перевірки фіксувати процес здійснення планового або позапланового заходу чи кожну окрему дію засобами аудіо-, відеотехніки та залучати в ході здійснення заходів державного нагляду (контролю) третіх осіб – як юридичних, так і фізичних (адвокатів, аудиторів, саморегулівних організацій в особі їх уповноважених представників тощо).** | Пункт 4 Розділу V Порядку доповнено та викладено в редакції:4. Керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) *має право вимагати від керівника та членів інспекційної групи дотримання обов’язків, визначених у пункті 2 розділу IV цього Порядку*, оскаржити дії керівника та членів інспекційної групи уповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки. Подання скарги не зупиняє проведення перевірки. В п. 2 розділу І Порядку, визначення Інтерв’ю доповненно та викладено в редакції: 2. У цьому Порядку терміни вживаються у такому значенні: …..інтерв’ю – метод збору інформації під час здійснення перевірки у формі бесіди (розмови) *за згодою інтерв'юйованого* з фіксацією питань і відповідей;Пункт 2 розділу VI Порядку доповнити абзацом наступного змісту:Орган контролю та суб'єкт перевірки мають право фіксувати процес здійснення перевірки чи кожну окрему дію засобами аудіо- та відеотехніки, не перешкоджаючи здійсненню такої перевірки. Пункт 4 розділу VІ Порядку доповнено другим абзацом наступного змісту:«Другий примірник Акта перевірки під особистий підпис вручається посадовій (уповноваженій) особі суб’єкта перевірки за місцем проведення перевірки»Пункт 4 розділу VІ Порядку доповнено абзацами наступного змісту:Вжиття заходів за результатами виявлених під час проведення перевірки порушень здійснюється відповідно до нормативно-правого акту НКЦПФР, що визначає порядок та строки розгляду НКЦПФР справ про правопорушення громадянами, посадовими особами та юридичними особами вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, на ринку цінних паперів та у системі накопичувального пенсійного забезпечення. Постанова, винесена за справою про правопорушення може бути оскаржена в порядку і строки, передбачені законодавством.  | **Щодо пропозицій ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****4) та 5)** Доручення на проведення перевірки видається Головою НКЦПФР або особою, яка виконує його обовязки відповідно до вимог ст. 9 ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», тому дії керівника та членів підлягають оскарженнюуповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки;Оскарження до суду є кнституційним правом, тому дублювання норми Конституції України в нормативно-правовому акті не є доцільним.**6)** Пунктом 2 Розділу VI Порядку, зокрема, визначено, що: Суб'єкт перевірки надає інформацію, матеріали (у тому числі в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), необхідні про проведення перевірки, а також письмові пояснення з питань діяльності суб'єкта перевірки **відповідно до визначених у письмовому запиті** за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків, формату, структури, вигляду.  Запит на отримання інформації, документів, матеріалів складається у двох примірниках (по одному для кожної із сторін). Кожний запит підлягає реєстрації суб'єктом перевірки із зазначенням дати та часу їх отримання, посади, прізвища та ініціалів, про що робиться відповідна відмітка на другому примірнику запиту, що залишається в керівника інспекційної групи. Також, зауважуємо, що надавати керівнику (особі, яка виконує його обов’язки) суб’єкта перевірки письмові запити про надання документів (інформації), необхідних для проведення виїзної перевірки (додаток 4) (далі - запит), із зазначенням часу та дати їх надання – **це обов’язок керівника та членів інспекційної групи.**  **7) та 8)** Відповідно до п.2 розділу І Порядку, інтерв’ю – метод збору інформації під час здійснення перевірки у формі бесіди (розмови) *за згодою інтерв'юйованого* з фіксацією питань і відповідей.Відповідно до п. 1 розділу ІV Порядку, у разі необхідності, складаються протоколи таких інтерв'ю у рамках перевірки, що підписуються усіма учасниками таких інтерв'ю (додаток 6).Необхідно зауважити, що під час перевірок дуже часто є необхідніть в отриманні інформації від працівників з питань інформаційних технологій, які не є посадовими особами суб’єкта перевірки.**9)** Документи, що вимагаються на письмовий запит відповідно до пп.7 п. 2 Розділу V Порядку необхідні для проведення перевірки та аналізуються опрацьовуються та залішаються у суб’єкта перевірки. За результатами опрацювання, та, у разі, встановлення інформації та документів, що можуть свідчити про ознаки порушення, тільки зазначене вимагається та надається на письмовий запит відповідно до пп.8 п. 2 Розділу V Порядку.10) пропозиції щодо залучення третіх осіб не врахована, оскільки перевірка здійснюється суб’єкта перевірки, тому коло осіб обмежується керівником та працвниками суб’єкта перевірки. |
| 2. Суб’єкт перевірки та його посадові особи під час проведення перевірки зобов'язані: 1) допустити інспекційну групу та забезпечити їй вільний доступ до всіх приміщень, у яких суб’єкт перевірки здійснює свою діяльність; 2) підтвердити повноваження керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) відповідними документами; 3) отримати другий примірник доручення; 4) поставити на першому примірнику доручення підпис із зазначенням прізвища, ініціалів, посади та дати отримання другого примірника доручення, повернути перший примірник доручення керівнику інспекційної групи; 5) забезпечити за місцезнаходженням суб’єкта перевірки (тимчасовим місцезнаходженням, про яке ліцензіат повідомив Орган контролю) інспекційну групу в день початку перевірки службовим приміщенням, яке відповідає вимогам щодо санітарно-гігієнічних норм, із правом користування ним упродовж усього періоду проведення перевірки. У разі відсутності можливості виділити інспекційній групі ізольоване від працівників суб'єкта перевірки службове приміщення, враховуючи чисельність цієї групи та за згодою керівника інспекційної групи, забезпечити виділення окремих робочих місць, обладнаних відповідно до визначених вище вимог; робоче місце та необхідні умови для проведення перевірки; 6) організовувати впродовж часу здійснення перевірки зустрічі інспекційної групи з працівниками суб'єкта перевірки та забезпечувати організацію та проведення інтерв'ю з працівниками суб'єкта перевірки за ініціативою керівника інспекційної групи (у разі виникнення такої необхідності); 7) своєчасно та у повному обсязі для проведення перевірки надавати (оформлювати, засвідчувати) на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи достовірну інформацію (в тому числі, що зберігається в інформаційних системах суб'єкта перевірки), документи, копії документів, витяги з документів, пояснення, документи в електронному вигляді з використанням електронного цифрового підпису у терміни, зазначені в запиті, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формах, структурі та вигляді;8) надавати (оформлювати, засвідчувати) на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи достовірну інформацію, документи (в тому числі документи в електронному вигляді з використанням електронного цифрового підпису), пояснення, копії документів, витяги з документів (в тому числі, що зберігається в інформаційних системах суб'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), у зазначені в запиті терміни, у повному обсязі, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формах, структурі та вигляді, що можуть свідчити про ознаки порушення суб'єктом перевірки законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР, засвідчених підписом керівника суб'єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) із зазначенням його посади, прізвища, та ініціалів, дати засвідчення та проставленням на копіях документів та/або витягів із них напису “Згідно з оригіналом”. Зазначені документи надаються керівнику інспекційної групи із супровідним листом із зазначенням переліку наданих документів та дати їх надання (далі - матеріали перевірки); 9) забезпечувати під час проведення перевірки дотримання норм етичної поведінки працівниками суб'єкта перевірки;  | **Пропозиції Департаменту інформаційних технологій (СЗ від 21.05.2020 №17/01/99)** **Враховані**Підпункти 7 та 8 пункту 2 розділу V уточнити:2. Суб’єкт перевірки та його посадові особи під час проведення перевірки зобов'язані: …7) …. документи в електронному вигляді з використанням *кваліфікованого електронного підпису (з можливістю ознайомлення із змістом документа)…;**8) ….* документи (в тому числі документи в електронному вигляді з використанням *кваліфікованого електронного підпису (з можливістю ознайомлення із змістом документа)) …***Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Не враховано (перше речення)**Щодо пп.4:Проєктом Порядку не передбачена можливість надання заперечень суб’єктом перевірки щодо факту проведення перевірки (наприклад, якщо суб’єкта нема в плані проведення перевірок). **Враховано в пункті 4 розділі V Порядку**Зауважимо, що хоча розділ V називається «Права та обов'язки суб’єкта перевірки, його посадових осіб», єдине право суб’єкта перевірки, що в ньому передбачене, це право оскаржити дії інспекційної групи до НКЦПФР.**Щодо пп.7 та пп.8:****Враховано** По-перше, чинний закон «Про електронні довірчі послуги» не містить терміну «електронний цифровий підпис».**Не враховано**По-друге, пп.8 фактично дублює та доповнює пп.7По-третє, речення у пп.8 складне; наявність значної кількості підрядних речень у ньому може ускладнити його розуміння і створити ризики різночитань. Зокрема, незрозуміло, до яких слів відносяться такі формулювання «що можуть свідчити про ознаки порушення суб'єктом», «засвідчених підписом керівника суб'єкта перевірки» тощо.**Не враховано**По-четверте, фраза «що можуть свідчити про ознаки порушення суб'єктом» суперечить не співвідноситься з п.3 Розділу I, згідно з яким перевірка здійснюється не лише з метою перевірки дотримання законодавства, а й для «з’ясування мети та суті операцій, які здійснюються ліцензіатами».**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**2. Суб’єкт перевірки та його посадові особи під час проведення перевірки зобов'язані: 1) допустити інспекційну групу та забезпечити їй вільний доступ до всіх приміщень, у яких суб’єкт перевірки здійснює свою діяльність **(окрім приміщень з обмеженим доступом)**; …..**6) сприяти організації впродовж часу здійснення перевірки зустрічі інспекційної групи з посадовими особами суб'єкта перевірки та сприяти забезпеченню організації та проведення інтерв'ю з посадовими особами суб'єкта перевірки з питань, які зазначені у направленні (дорученні) на проведення перевірки, якщо такі питання належать до компетенції даних посадових осіб, та їх посадових обов’язків, за ініціативою керівника інспекційної групи (у разі виникнення такої необхідності);**  | ***Підпункти 7 та 8 пункту 2 розділу* V викласти в редакції:**2. Суб’єкт перевірки та його посадові особи під час проведення перевірки зобов'язані: …7) своєчасно та у повному обсязі для проведення перевірки надавати (оформлювати, засвідчувати) на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи достовірну інформацію (в тому числі, що зберігається в інформаційних системах суб'єкта перевірки), документи, копії документів, витяги з документів, пояснення, документи в електронному вигляді з використанням ***кваліфікованого електронного підпису (з можливістю ознайомлення із змістом документа)*** у терміни, зазначені в запиті, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формах, структурі та вигляді;8) надавати (оформлювати, засвідчувати) на письмовий запит за підписом керівника інспекційної групи достовірну інформацію, документи (в тому числі документи в електронному вигляді з використанням ***кваліфікованого електронного підпису (з можливістю ознайомлення із змістом документа))*,** пояснення, копії документів, витяги з документів (в тому числі, що зберігається в інформаційних системах суб'єкта перевірки та виготовлених методом сканування або створення фотокопій), у зазначені в запиті терміни, у повному обсязі, належної якості (у яких можна прочитати всі зазначені в них відомості) та у визначених формах, структурі та вигляді, що можуть свідчити про ознаки порушення суб'єктом перевірки законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НКЦПФР, засвідчених підписом керівника суб'єкта перевірки (особи, яка виконує його обов'язки) із зазначенням його посади, прізвища, та ініціалів, дати засвідчення та проставленням на копіях документів та/або витягів із них напису “Згідно з оригіналом”. Зазначені документи надаються керівнику інспекційної групи із супровідним листом із зазначенням переліку наданих документів та дати їх надання (далі - матеріали перевірки);  | **Щодо Коментаріввід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»:****Щодо пп 4.** **Відповідно до п. 3 розділу IV Порядку**, керівник та члени інспекційної групи за невиконання або неналежне виконання посадових обов’язків несуть відповідальність у порядку, визначеному законом. **Відповідно до п. 1 розділу ІІ Порядку,** для проведення перевірки видається Доручення на проведення (планової/позапланової) виїзної перевірки (далі - доручення) в двох примірниках за формою, встановленою у додатку 1 до цього Порядку.Доручення видає Голова Органу контролю чи особа, яка виконує його обов'язки.Враховуючи зазначене вище, якщо суб’єкта перевірки немає в плані-графіку проведення планових перевірок, доручення на проведення такої перевірки не може бути видане взагалі. **Щодо пп. 7 та пп 8**Підпункт 8 не дублює та не доповнює підпункт 7.У пп.7 - інформація та документи **для проведення перевірки**. Це інформація та документи які інспекційна група опрацьовую у суб’єкта перевірки. Ці документи використовуються тільки для проведення перевірки та залішаються у суб’єкта перевірки. У пп. 8 – інформація та документи, що можуть свідчити про ознаки порушення та надаються керівнику інспекцуійної групи супровідним листом із зазначенням переліку наданих документів та дати їх надання. Ці Ці документи є матеріалами перевірки.**Щодо четвертого коментаря зазначаємо, що пункт 3 розділу І Порядку,**крім підпункту 1 щодо зясування мети та суті операції містить ще інші підпункти, які стосуються мети перевірки.**Див. обгрунтування щодо пропозицій ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ до пп. 1 та пп. 3 пункту 1 розділу ІV Порядку.** |
| 3. Керівники та працівники суб'єкта перевірки не мають права чинити будь-який тиск на керівника та членів інспекційної групи та створювати перешкоди чи будь-яким іншим чином обмежувати їх дії щодо здійснення перевірки. |  |  |  |
| 4. Керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) може оскаржити дії керівника та членів інспекційної групи уповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки. Подання скарги не зупиняє проведення перевірки.  | **Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»****Враховано** Зауважимо, що хоча розділ V називається «Права та обов'язки суб’єкта перевірки, його посадових осіб», єдине право суб’єкта перевірки, що в ньому передбачене, це право оскаржити дії інспекційної групи до НКЦПФР.**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**4. Керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) може оскаржити дії керівника та членів інспекційної групи уповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки. Подання скарги **уповноваженій особі Органу контролю** не зупиняє проведення перевірки.**Суб'єкт господарювання може оскаржити дії Органу контролю в суді у встановленому законодавством порядку.** | Пункт 4 розділу V Порядку доповнено та викладено в редакції:4. Керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов'язки) має право вимагати від керівника та членів інспекційної групи дотримання обов’язків, визначених у пункті 2 розділу IV цього Порядку, оскаржити дії керівника та членів інспекційної групи уповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки. Подання скарги не зупиняє проведення перевірки. | **Щодо пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ**Доручення на проведення перевірки видається Головою НКЦПФР або особою, яка виконує його обовязки відповідно до вимог ст. 9 ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», тому дії керівника та членів підлягають оскарженню уповноваженій особі Органу контролю, яка видала доручення на проведення перевірки. |
| **VI. Порядок проведення перевірки та оформлення результатів**  |
| 1. Під час проведення перевірки інспекційна група детально вивчає, аналізує та оцінює всі необхідні документи, які стосуються діяльності суб’єкта перевірки.  |  |  |  |
| 2. Суб'єкт перевірки забезпечує доступ та надає інформацію, матеріали (у тому числі в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), необхідні про проведення перевірки, а також письмові пояснення з питань діяльності суб'єкта перевірки відповідно до визначених у письмовому запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків, формату, структури, вигляду. Запит на отримання інформації, документів, матеріалів складається у двох примірниках (по одному для кожної із сторін). Кожний запит підлягає реєстрації суб'єктом перевірки із зазначенням дати та часу їх отримання, посади, прізвища та ініціалів, про що робиться відповідна відмітка на другому примірнику запиту, що залишається в керівника інспекційної групи.  | **Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**2. Суб'єкт перевірки забезпечує доступ та надає інформацію, матеріали (у тому числі в електронній формі), документи (їх копії та/або витяги з них), необхідні про проведення перевірки, а також письмові пояснення з питань діяльності суб'єкта перевірки відповідно до визначених у письмовому запиті за підписом керівника інспекційної групи переліку, строків, формату, структури, вигляду. Запит на отримання інформації, документів, матеріалів складається у двох примірниках (по одному для кожної із сторін). Кожний запит підлягає реєстрації суб'єктом перевірки із зазначенням дати та часу їх отримання, посади, прізвища та ініціалів, про що робиться відповідна відмітка на другому примірнику запиту, що залишається в керівника інспекційної групи.**У разі якщо суб’єкт перевірки не має можливості забезпечити з об’єктивних причин (значний обсяг інформації, що запитується, необхідність копіювання або сканування значної кількості документів, одержання даних з архівів, подання інформації в паперовій формі тощо) надання** **інформації, документів, матеріалів у строки, передбачені відповідним запитом, керівник суб’єкта перевірки (особа, яка виконує його обов’язки) має право надати керівнику інспекційної групи обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, матеріалів, документів, письмових пояснень, тощо.** |  | **Щодо пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ**Документи, що вимагаються на письмовий запит відповідно до пп.7 п. 2 Розділу V Порядку необхідні для проведення перевірки та аналізуються опрацьовуються та залішаються у суб’єкта перевірки. За результатами опрацювання, та, у разі, встановлення інформації та документів, що можуть свідчити про ознаки порушення, тільки зазначене вимагається та надається на письмовий запит відповідно до пп.8 п. 2 Розділу V Порядку. |
| 3. Під час проведення перевірки інспекційна група має право проводити інтерв'ю з будь-яким працівником суб'єкта перевірки та, у разі необхідності, складати протоколи таких інтерв'ю у рамках перевірки, що підписуються усіма учасниками таких інтерв'ю (додаток 6). Протоколи інтерв'ю є матеріалами перевірки. Копія протоколу надається керівнику суб'єкта перевірки (особі, яка виконує його обов'язки) про що ним робиться відповідна відмітка на протоколі інтерв'ю із зазначенням дати отримання, посади, прізвища та ініціалів. | **Пропозиції ПАТ «НДУ» не враховано**Абзац 1 пункту 3 розділу VI викласти в наступній редакції:Під час проведення перевірки інспекційна група має право проводити інтерв'ю з будь-яким працівником суб'єкта перевірки **стосовно питань, що віднесені до їх компетенції** та, у разі необхідності, складати протоколи таких інтерв'ю у рамках перевірки, що підписуються усіма учасниками таких інтерв'ю (додаток 5).**Коментарії ПАТ «НДУ****Уточнююча правка****Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** **Враховано частково**Розгляньте, будь ласка, доцільність передбачити таке:1)можливість (обов’язковість?) робити аудіо-фіксацію таких інтерв’ю;2)інспекційна група повинна надати можливість особі, з якою проводилося інтерв’ю, ознайомитися з протоколом інтерв’ю та, за необхідності, додати до нього свої пояснення.**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**3. Під час проведення перевірки інспекційна група має право проводити інтерв'ю **з посадовими особами суб'єкта перевірки з питань, які зазначені у направленні (дорученні) на проведення перевірки, якщо такі питання належать до компетенції даних посадових осіб, та їх посадових обов’язків, за умови отримання згоди таких посадових осіб,** та, у разі необхідності, складати протоколи таких інтерв'ю у рамках перевірки, що підписуються усіма учасниками таких інтерв'ю (додаток 6).**У випадку відсутності можливості прийняти участь в інтерв'ю з посадової особи, до компетенції та посадових обов’язків, якої належать питання, які зазначені у направленні (дорученні) на проведення перевірки, за поважною причиною (відпустка, відрядження, хвороба посадової особи), або відмовою такої посадової особи від інтерв’ю, інспекційна група не має права вимагати проведення інтерв'ю з такою посадовою особою.** Протоколи інтерв'ю є матеріалами перевірки. Копія протоколу, **засвідчена керівником інспекційної групи,** надається керівнику суб'єкта перевірки (особі, яка виконує його обов'язки) про що ним робиться відповідна відмітка на протоколі інтерв'ю із зазначенням дати отримання, посади, прізвища та ініціалів. | Пункт 2 розділу VI порядку доповнити абзацом наступного змісту:Орган контролю та суб'єкт перевірки мають право фіксувати процес здійснення перевірки чи кожну окрему дію засобами аудіо- та відеотехніки, не перешкоджаючи здійсненню такої перевірки.  | **Щодо пропозиції ПАТ «НДУ»:**Інтерв'ю може бути проведено з будь-якого питання, що є предметом перевірки. **Щодо коментарю** **від Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»**2) Оскільки протокол **підписується усіма учасниками інтерв’ю,** це очевидно, що усі підписанти ознайомлюються зі змістом протоколу, який вони підписують.**Відповідно до абзацу 3 пункту 2 розділу І Порядку,** інтерв’ю – метод збору інформації під час здійснення перевірки у формі бесіди (розмови) *за згодою інтерв'юйованого* з фіксацією питань і відповідей.Все що бажає повідомити особа, з якою проводиться інтерв’ю зазначається в протоколі у відповіді цієї особи. Враховуючи зазначене, вважаємо недоцільно надавати пояснення до протоколу, а саме, до власних відповідей.**Щодо пропозицій від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Див. обгрнутування із заначених витань вище.** |
| 4. За результатами виїзної перевірки та надання суб’єктом перевірки всіх або частини наявних у суб’єкта перевіркидокументів (інформації), необхідних для проведення перевірки, інспекційна група складає Звіт комплексної/тематичної виїзної перевірки (далі - Звіт перевірки).Звіт перевірки складається в одному примірнику за формою, встановленою у додатку 7, який підписують керівник, члени інспекційної групи не пізніше дати закінчення строку дії доручення.Звіт перевірки має містити інформацію щодо висновків інспекційної групи за результатами проведеної перевірки (виявлені порушення, недоліки, які мають вплив на діяльність суб'єкта перевірки).До Звіту перевірки обов'язково додаються матеріали перевірки, що можуть свідчити про ознаки порушення вимог законодавства в діяльності суб’єкта перевірки, згідно з переліком, зазначеним у Звіті перевірки. Висновки інспекційної групи в Звіті перевірки формуються на підставі отриманих під час проведення перевірки документів (інформації) та з урахуванням професійного судження.  | **Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** **Враховано**Визначення терміну «професійне судження» та порядок його застосування для цілей регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг передбачено в проєкті Закону «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг». Водночас, якщо Порядок набере чинності до того, як набере чинності зазначений Закон, доцільно передбачити більше деталей щодо концепції професійного судження в Порядку.**Пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)****Не враховано**Відповідно до підпункту 5) пункту 3 розділу І проекту *Порядку проведення перевірок* - перевірка здійснюється з метою перевірки дотримання ліцензіатами, Центральним депозитарієм цінних паперів прав клієнтів (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників).Для забезпечення дотримання принципу неприпустимості проведення перевірок за анонімними та іншими безпідставними заявами, вважаємо, що такі **перевірки повинні здійснюватися відповідно до закону, з урахуванням та на підставі аналізу звернень клієнтів** ліцензіата (депонентів, споживачів фінансових послуг, вкладників, учасників), **які свідчать про порушення, що спричинило шкоду їхнім правам та законним інтересам**, з доданими документами чи їх копіями, що підтверджують такі порушення.**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано по стуі**4. За результатами перевірки та надання суб’єктом перевірки всіх або частини наявних у суб’єкта перевірки документів (інформації), необхідних для проведення перевірки, інспекційна група складає **Акт комплексної/тематичної перевірки (далі - Акт перевірки).****Акт перевірки складається в двох оригінальних примірниках** за формою, встановленою у додатку 7, який підписують керівник, члени інспекційної групи не пізніше дати закінчення строку перевірки.**Акт перевірки** має містити чіткі висновки інспекційної групи за результатами проведеної перевірки **(виявлені факти порушень вимог законодавства, якщо такі мають місце, з посиланням на відповідні норми законодавчого акту, які порушено та/або відсутність порушень, недоліки, які мають вплив на діяльність суб'єкта перевірки**).До **Акту перевірки** обов'язково додаються матеріали перевірки, якими обґрунтовуються виявлені порушення вимог законодавства в діяльності суб’єкта перевірки, згідно з переліком, зазначеним в **Акті перевірки.****Один примірник Акту перевірки в останній день перевірки вручається керівнику суб’єкта перевірки або особі, яка виконує його обов’язки, другий - зберігається в Органі контролю** .Висновки інспекційної групи **в Акті перевірки** формуються на підставі отриманих під час проведення перевірки документів (інформації).**Під час вручення Акту перевірки на його обох примірниках робиться запис “Один примірник Акту перевірки отримано” та проставляється підпис керівника суб’єкта перевірки або особі, яка виконує його обов’язки.****У разі відмови керівника суб’єкта перевірки або особі, яка виконує його обов’язки від отримання примірника Акту перевірки в Акті робиться запис “Від отримання одного примірника Акту перевірки (найменування посади керівника суб’єкта перевірки або особі, яка виконує його обов’язки, прізвище, ім’я та по батькові) відмовився”. У такому разі один примірник Акту перевірки надсилається керівнику суб’єкта перевірки або особі, яка виконує його обов’язки, рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про вручення.****Повідомлення про вручення рекомендованого листа є підтвердженням факту отримання примірника Акту перевірки керівником суб’єкта перевірки або особою, яка виконує його обов’язки та зберігається разом з іншим примірником Акту перевірки в НКЦПФР.****У разі наявності зауважень суб’єкту перевірки до Акту перевірки на всіх примірниках Акту перевірки перед підписом керівника суб’єкта перевірки або особи, яка виконує його обов’язки, робиться запис - “Із зауваженнями”.****Зауваження надсилаються суб’єктом перевірки НКЦПФР рекомендованим листом протягом трьох робочих днів після отримання Акту перевірки.** | Пункт 2 Розділу І Порядку доповнено абзацем наступного змісту:«професійне судження – вмотивований та обґрунтований висновок та/або оцінка щодо фактів, подій, обставин, що ґрунтується на знаннях і досвіді працівників Органу контролю, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів поданих та отриманих Органом контролю в межах передбачених законодавством процедур, у тому числі в результаті здійснення Органом контролю регулювання, нагляду та контролю на фондовому ринку, а також інформації з відкритих джерел.»**Пункт 4 розділу ІV Порядку доповнено абзацами наступного змісту:**4. За результатами виїзної перевірки та надання суб’єктом перевірки всіх або частини наявних у суб’єкта перевіркидокументів (інформації), необхідних для проведення перевірки, інспекційна група складає у двох примірниках Акт планової/позапланової виїзної перевірки (далі - Акт перевірки) за встановленою формою (додаток 7), який підписують керівник та члени інспекційної групи не пізніше дати закінчення строку дії доручення на проведення перевірки. Сторінки Акта перевірки нумеруються та підписуються інспекційною групою. Другий примірник Акта перевірки під особистий підпис вручається посадовій (уповноваженій) особі суб’єкта перевірки за місцем проведення перевірки. Перший примірник Акта перевірки зберігається в Органі контролю.У разі відмови (неявки) посадової (уповноваженої) особи суб'єкта перевірки отримати другий примірник Акта перевірки та зробити про це підпис на першому примірнику Акта перевірки, керівник інспекційної групи робить відповідний запис у двох примірниках Акта перевірки в місці, визначеному для підпису посадової (уповноваженої) особи суб'єкта перевірки. Протягом трьох робочих днів другий примірник Акта перевірки направляється суб'єкту перевірки рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Акт перевірки має містити інформацію щодо висновків інспекційної групи за результатами проведеної перевірки (виявлені порушення, ознаки правопорушення, недоліки, які мають вплив на діяльність суб'єкта перевірки).До Акта перевірки, який зберігається в Органі контролю, обов'язково додаються матеріали перевірки, що можуть свідчити про ознаки порушення вимог законодавства в діяльності суб’єкта перевірки, згідно з переліком, зазначеним у Акті перевірки. Висновки інспекційної групи в Акті перевірки формуються на підставі отриманих під час проведення перевірки документів (інформації) та з урахуванням професійного судження. Зауваження до Акта перевірки можуть надаватися суб’єктом перевірки протягом трьох робочих днів з дати отримання другого примірника Акта перевірки. | **Щодо пропозиції ТОВ «КУА «Всесвіт» та Української асоціації адміністраторів пенсійних фондів (УААПФ)**Відповідно до пункту 3 розділу ІІІ Порядку, Органу контролю розглядає питання щодо доцільності проведення позапланової перевірки з підстав, визначених в цьому пункті. Тому, якщо в Органі контролю підтверджується інформація, викладена в анонімному зверненні та додаються обгрунтовані факти та документи, зазначене може будти розглдяуте Органом контролю щодо доцільності проведення позапланової перевірки. Чи, наприклад, витребування документів шляхом направлення запиту відповідно до п.10 ст. 8 ЗУ «Про державне регулвюання ринку цінних паперів в України», та за результатами опрацювання отриманих документів на запит розгляду питання щодо доцільності проведення виїзної перевірки. |
| 5. Орган контролю за результатами перевірки та складання Звіту перевірки має право надавати суб’єкту, що перевірявся рекомендації (далі – Рекомендаційний лист).Рекомендаційний лист не пізніше 20 робочих днів з дати закінчення перевірки, яка встановлена в дорученні, надсилається суб'єкту перевірки. Суб'єкт перевірки в разі надання за результатами перевірки рекомендацій протягом 5 робочих днів з дня отримання Рекомендаційного листа, якщо інший строк не встановлений в Рекомендаційному листі, надає до Органу контролю інформацію щодо врахованих рекомендацій та/або план заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням дій та строків виконання рекомендацій.Суб'єкт перевірки в разі незгоди з наданими за результатами перевірки рекомендаціями має у зазначений вище строк проінформувати Орган контролю про незгоду з наданням обґрунтованих пояснень. | **Пропозиції ПАТ «НДУ» враховано по суті**Абзац 1 пункту 5 розділу VI викласти в наступній редакції:Орган контролю за результатами перевірки та складання Звіту перевірки має право надавати суб’єкту, що перевірявся рекомендації (далі – Рекомендаційний лист). У разі ненадання Органом контролю суб’єкту перевірки Рекомендаційного листа та/або акту про виявлені порушення, складеного відповідно до законодавства, в строки, визначені абзацом другим цього пункту, вважається, що у Органу контролю відсутні зауваження до діяльності суб’єкта перевірки в період, що був охоплений перевіркою.Абзац 3 пункту 5 розділу VI викласти в наступній редакції:Суб'єкт перевірки в разі надання за результатами перевірки рекомендацій протягом 5 робочих днів з дня отримання Рекомендаційного листа, якщо інший (більш тривалий) строк не встановлений в Рекомендаційному листі, надає до Органу контролю інформацію щодо врахованих рекомендацій та/або план заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням дій та строків виконання рекомендацій.**Коментарії ПАТ «НДУ»:**Оскільки надана редакція передбачає, що за результатами перевірки складається Звіт про перевірку лише в одному примірнику для Органу перевірки, який не надається для огляду суб’єкту перевірки (а отже, висновки в ньому не можуть бути оскаржені), і на підставі такого звіту Орган перевірки може надати Рекомендаційний лист (з переліком того, що повинен здійснити суб’єкт перевірки), то необхідно внести зазначені зміни.**Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** **Враховано по суті****1)** По-перше, доцільно вказати, що за результатами перевірки можуть бути не тільки надані рекомендації, а й застосовані заходи впливу тощо (інакше може скластися враження, що це єдине повноваження Органу контролю за результатами перевірки).**Враховано по-суті****2)** По-друге, доцільно передбачити більш детальну процедуру щодо надання рекомендацій, зокрема, хто їх готує і хто схвалює в НКПЦРФ.**Не враховано****3)** По-третє, звертаємо вашу увагу на ст. 39 проєкту Закону України «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», що був опублікований Національним банком України 26 березня 2020, яка передбачає концепцію коригувальних заходів. Згідно з ст. 39 проєкту Закону, коригувальні заходи полягають у рекомендації надавачу фінансових послуг вчинити певні дії або утриматись від вчинення певних дій з метою усунення обставин або уникнення ризиків, які можуть негативно впливати на його фінансовий стан та/або на дотримання прав та інтересів клієнтів. Коригувальні заходи мають рекомендаційний характер, при цьому їх невиконання є підставою для віднесення , з метою здійснення нагляду, надавача фінансових послуг до більш ризикової категорії у відповідності до ризик-орієнтованого підходу.Можливо, варто узгодити концепцію Рекомендаційного листа в проєкті Порядку із концепцією коригувальних заходів за ст. 39 проєкту Закону.**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**5. Орган контролю за результатами перевірки та складання Акту перевірки має право надавати суб’єкту, що перевірявся рекомендації (далі – Рекомендаційний лист).Рекомендаційний лист не пізніше **15 робочих днів** з дати закінчення перевірки, яка встановлена в дорученні, надсилається суб'єкту перевірки рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про вручення.Суб'єкт перевірки в разі надання за результатами перевірки рекомендацій, **надає до Органу контролю в строк, встановлений в Рекомендаційному листі, але не менше ніж 15 робочих днів з дня отримання такого Рекомендаційного листа**, інформацію щодо врахованих рекомендацій та/або план заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням дій та строків виконання рекомендацій.Суб'єкт перевірки в разі незгоди з наданими за результатами перевірки рекомендаціями має у зазначений вище строк проінформувати Орган контролю про незгоду з наданням обґрунтованих пояснень.**Пропозиції Департамента інспекцій**Абзац перший пункту 5 розділу VІ Порядку уточнити: «…за результатами **планової** перевірки …» | Пункт 4 розділу VI доповнено абзацем наступного змісту:Вжиття заходів за результатами виявлених під час проведення перевірки порушень здійснюється відповідно до нормативно-правого акту НКЦПФР, що визначає порядок та строки розгляду НКЦПФР справ про правопорушення громадянами, посадовими особами та юридичними особами вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, на ринку цінних паперів та у системі накопичувального пенсійного забезпечення.Постанова, винесена за справою про правопорушення може бути оскаржена в порядку і строки, передбачені законодавством. Абзац 3 пункту 5 розділу VI викладено в наступній редакції:Суб'єкт перевірки в разі надання за результатами перевірки рекомендацій протягом 5 робочих днів з дня отримання Рекомендаційного листа, якщо інший (більш тривалий**)** строк не встановлений в Рекомендаційному листі, надає до Органу контролю інформацію щодо врахованих рекомендацій та/або план заходів щодо врахування наданих рекомендацій із визначенням дій та строків виконання рекомендацій.**Щодо 1)****Пункт 4 розділу VI Порядку доповнено абзацами наступного зімсту:**«Вжиття заходів за результатами виявлених під час проведення перевірки порушень здійснюється відповідно до нормативно-правого акту НКЦПФР, що визначає порядок та строки розгляду НКЦПФР справ про правопорушення громадянами, посадовими особами та юридичними особами вимог законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, на ринку цінних паперів та у системі накопичувального пенсійного забезпечення. Постанова, винесена за справою про правопорушення може бути оскаржена в порядку і строки, передбачені законодавством.»**Щодо 2)****Абзац 1 пункту 5 розділу VI Порядку****доповнено та викладено в редакції:**«Орган контролю за результатами перевірки та складання Акта перевірки має право надавати суб’єкту, що перевірявся рекомендації, які оформлюються листом Органу контролю (далі – Рекомендаційний лист).»Абзац перший пункту 5 розділу VІ Порядку викласти в редакції:«Орган контролю за результатами *планової* перевірки та складання Акту перевірки має право надавати суб’єкту, що перевірявся рекомендації, які оформлюються листом Органу контролю (далі – Рекомендаційний лист)» | **Стосовно коментарювід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** **Щодо 3)** По-перше це проєкт Закону;По-друге, це положення проєкту Закону стосується ризик-орієнтовного підходу, що є предметом іншого документа НКЦПФР, який розробляється.**Щодо пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ**Враховуючи, що зазначений лист має рекомендаційний характер, а також, враховуючи, що складання рекомендаій є більш об’ємою роботою за обсягами, ніж надання інформації щодо врахованих рекомендацій та/або плану заходів, вважаємо, що терміни встановлені у цьому пункті Порядку є обгрунтованими.**Обгрунтування пропозиції Департаменту**Доцільно надавати рекомендації за результатами планових перевірок, оскільки вони є комплексними. Позапланові перевірки є тематичними, та інспекційна група не має можливості доступу до інших інформації та документів, а обмежена тільки питанням/ предметом цієї перевірки. |
| **Відсутнє** | **Пропозиції ПАТ «НДУ» не враховано:****Включити відповідні положення щодо наслідків подання суб’єктом перевірки інформації про незгоду щодо рекомендацій у відповідному порядку у визначений строк.****Коментарії ПАТ «НДУ»:**В Проєкті Рішення відсутня інформація про те, що відбувається, коли суб'єкт перевірки не згоден з наданими за результатами перевірки рекомендаціями та у визначений строк проінформував про це Орган контролю (шляхом надання обґрунтованих пояснень). Відсутність наслідків/подібної інформації може стати підставою для застосування НКЦПФР до суб’єкта перевірки санкцій/відповідальності за невиконання законних вимог НКЦПФР. Пропонуємо врегулювати відповідні норми в Порядку |  | Рекомендаційний лист містить рекомендації за результатами перевірки та має рекомендаційний характер.Таким чином врахування рекомендацій та/або розробка плану заходів або незгода з наданими за результатом перевірки рекомендаціями це право суб’єкта перевірки. |
| 6. У разі ненадання суб’єктом перевірки документів, необхідних для проведення перевірки, за наявності причин (втрата, вилучення документів тощо) в Звіті перевірки робиться запис про це із зазначенням причин. Крім цього, до Звіту перевірки додаються пояснення керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов’язки) та документи (належним чином завірені копії документів), що підтверджують причини відсутності у суб’єкта перевірки документів. | **Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Не враховано**6. У разі ненадання суб’єктом перевірки документів, необхідних для проведення перевірки, за наявності **об’єктивних** причин (втрата, вилучення документів, **значний обсяг інформації, що запитується, необхідність копіювання або сканування значної кількості документів, одержання даних з архівів, подання інформації в паперовій формі тощо**) в **Акті перевірки** робиться запис про це із зазначенням причин. Крім цього, до **Акту перевірки** додаються пояснення керівника суб’єкта перевірки (особи, яка виконує його обов’язки) та документи (належним чином завірені копії документів), що підтверджують причини відсутності у суб’єкта перевірки документів, або **обґрунтоване клопотання щодо продовження визначеного в запиті строку надання інформації, матеріалів, документів, письмових пояснень, тощо.** |  | **Щодо пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ**Відповідно підпункту 7 пункту 2 розділу V Порядку, надається інформація та документи **для проведення перевірки**. Це інформація та документи які інспекційна група опрацьовую у суб’єкта перевірки. Ці документи використовуються тільки для проведення перевірки та залішаються у суб’єкта перевірки. **Таким чином відсутня необхідність копіювання або сканування значної кількості документів.**У пп. 8 – інформація та документи, що можуть свідчити про ознаки порушення та надаються керівнику інспекцуійної групи супровідним листом із зазначенням переліку наданих документів та дати їх надання. Ці документи є матеріалами перевірки.Таким чином, зазначені інформація та документи надаються вже за результатами опрацьованих документів, які надавались відповідно до пп. 7 пункту 2. |
| 7. У разі складання Акта про відмову в проведенні перевірки на підставі абзацу сьомого підпункту 3 пункту 2 розділу IV інспекційна група складає Звіт перевірки щодо наданих під час проведення перевірки суб'єктом перевірки документів (інформації) в якому зазначає інформацію про складання Акт про відмову в проведенні перевірки. | **Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано** 7. У разі складання Акту про відмову в проведенні перевірки на підставі абзацу сьомого підпункту 3 пункту 2 розділу IV інспекційна група складає **Акт перевірки** щодо наданих під час проведення перевірки суб'єктом перевірки документів (інформації) в якому зазначає інформацію про складання Акт про відмову в проведенні перевірки. | У пункті 7 розділу ІV Порядку слова «Звіт перевірки» змінено на слова «Акт перевірки» |  |
|  8. Будь-які виправлення та доповнення в Звіті перевірки після його підписання не допускаються. Про виявлення описок після підписання Звіта перевірки письмово повідомляється керівник профільного структурного підрозділу.  | **Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано по суті**8. Будь-які виправлення та доповнення в **Акті перевірки** після його підписання не допускаються. Про виявлення описок після підписання Акту перевірки письмово повідомляється керівник профільного структурного підрозділу, **а також суб’єкт перевірки рекомендованим листом з повідомленням про вручення.** | Пункт 8 розідлу ІV Порядку викладено в редакції:«Будь-які виправлення та доповнення в Акті перевірки після його підписання не допускаються. Про виявлення описок після підписання Акта перевірки суб’єкт перевірки повідомляється письмово Органом контролю.» |  |
| 9. Звіт перевірки та матеріали перевірки, Акт про відмову в проведенні перевірки зберігаються в Органі контролю та є власністю НКЦПФР. Інформація, що міститься в Звіті перевірки та матеріалах перевірки, не підлягає розголошенню працівниками Органу контролю. Звіт перевірки, матеріали перевірки та інформація, що міститься в Звіті перевірки та матеріалах перевірки не підлягають передачі юридичним і фізичним особам за винятком випадків, передбачених законом. | **Коментарвід Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** **Не враховано**Розгляньте, будь ласка, можливість деталізації положень щодо конфіденційності інформації та винятків, наприклад, в частині можливості передачі інформації в рамках міжнародного співробітництва.**Пропозиції від ТОВ «КУА «Всесвіт» та УААПФ****Враховано**9. **Один примірник Акту перевірки** та матеріали перевірки, Акт про відмову в проведенні перевірки зберігаються в Органі контролю. Інформація, що міститься в **Акті перевірки** та матеріалах перевірки, не підлягає розголошенню працівниками Органу контролю.Акт перевірки, матеріали перевірки та інформація, що міститься в Акті перевірки та матеріалах перевірки не підлягають передачі іншим юридичним і фізичним особам (крім суб’єкта перевірки) за винятком випадків, передбачених законом. | У пункті 9 розділу ІV Порядку слова «Звіт перевірки» змінено на слова «Акт перевірки». | **Щодо коментаря від** **Проект USAID «Трансформація фінансового сектору»** Інформація та документи, що зазначені у пункті 9 розділу VI Порядку не підлягають передачі юридичним і фізичним особам за винятком випадків, передбачених законом.Інформація щодо Постанов, винесених за справою про правопорушення, в тому числі якщо справа була порушена на підставі встановлених під час проведення перевірки ознак правопорушення є загальнодоступною. У разі прийняття відповідних законів, зазначена норма може бути доопрацьована. |
| **Додаток 1** |
| ДОРУЧЕННЯ № \_\_\_ - \_\_\_на проведення (комплексної/тематичної) виїзної перевірки… |  | ДОРУЧЕННЯ № \_\_\_ - \_\_\_на проведення (**планової/позапланової**) виїзної перевірки… | Відповідно до термінів зазначених в ЗУ «Про Державне регулювання ринку цінних паперів в Україні»» |
| **Додаток 2** |
| ЖУРНАЛ ОБЛІКУ ДОРУЧЕНЬ НА ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРОК

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер доручення та дата видачі  | Найменування суб’єкта перевірки, код за ЄДРПОУ  | *К*омплексна/тематична перевірка  | Склад інспекційноїгрупи  | Строк діїдоручення | Строк діїдорученняпродовжено | Примітки |
| 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  |

 |  | ЖУРНАЛ ОБЛІКУ ДОРУЧЕНЬ НА ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРОК

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер доручення та дата видачі  | Найменування суб’єкта перевірки, код за ЄДРПОУ  | ***Планова*/****позапланова перевірка**  | Склад інспекційноїгрупи  | Строк діїдоручення | Строк діїдорученняпродовжено | Примітки |
| 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  |

 |  |
| **Додаток 4** |
| ЗАПИТ про надання документів (інформації), необхідних для проведення виїзної перевірки  |  |

|  |
| --- |
| Примірник запиту отримав  |
| \_\_\_\_\_\_\_ (посада)  | \_\_\_\_\_(підпис)  | \_\_\_\_\_(П.І.Б.)  | "\_\_" год. | "\_" \_\_ 20\_\_ року |

 |  |
|  |
| АКТкомплексної/тематичної виїзної перевірки …….. |  | **АКТ****планової/позапланової** виїзної перевірки ……..

|  |
| --- |
| Примірник Акта перевірки отримав:  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(прізвище, ім'я та по батькові) | \_\_\_\_\_\_ (підпис) | "\_" \_\_\_ 20\_\_ року  |

 |  |
|  |  |  |  |

**Директор департаменту проведення**

**інспекцій професійної діяльності О. Мисюра**