

**Пропозиції та зауваження
Всеукраїнської асоціації кредитних спілок**

до проекту розпорядження «Про внесення змін до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27 листопада 2012 року № 2422 «Про затвердження Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»

№	Зміст положення (норми) чинного акта законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта	Зауваження та пропозиції ВАКС
Зміни до Правил проведення перевірок (інспекцій) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг			
1	Термін не вживається	<p>1.3. У цьому Порядку терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>(...)</p> <p>зустрічна звірка – метод документального підтвердження у споживачів фінансових послуг або у інших суб'єктів господарювання, які мали правові відносини із суб'єктом нагляду, виду, обсягу і якості операцій та розрахунків, що здійснюються між ними;</p> <p>(...)</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 №1070 (далі – Положення про Нацкомфінпослуг), Нацкомфінпослуг не надано повноважень проводити зустрічні звірки.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує виключити з проекту акту норми, які впроваджують метод зустрічних звірок під час проведення перевірок Нацкомфінпослуг.</p>

			<p>На сьогодні право проведення зустрічних звірок передбачено в Податковому кодексі України для органів державної податкової служби. Відповідно постановою Кабінету Міністрів України від 27.12.2010 №1232 затверджений Порядок проведення органами державної податкової служби зустрічних звірок.</p>
2	<p>Термін не вживається</p>	<p>1.3. У цих Правилах терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>(...)</p> <p>повторна перевірка – вид перевірки діяльності суб'єкта нагляду за результатами раніше проведеної планової чи позапланової перевірки;</p> <p>(...)</p>	<p>Відповідно до Аналізу регуляторного впливу до проекту акта проблемою, яку передбачається розв'язати шляхом державного регулювання є, зокрема, призначення повторної перевірки у разі незгоди юридичної особи з результати проведення планової та/або позапланової перевірки.</p> <p>Разом з тим, безпосередньо проект регуляторного акта не визначає підстав для призначення повторної перевірки, а також, на думку ВАКС, незрозумілою є процедура його прийняття, зокрема, у який строк може звернутися юридична особа після проведення планової чи позапланової перевірки з проханням про проведення повторної перевірки.</p> <p>Враховуючи викладене, підтримуючи в цілому пропозицію щодо призначення повторної перевірки за зверненням юридичної особи, перевірка якої раніше проводилась, ВАКС пропонує доповнити проект акту положеннями, які б дозволили реалізувати таку норму.</p> <p>Крім того, для запобігання можливості вільного застосування норми, ВАКС</p>

			<p>пропонує викласти визначення терміну в такій редакції:</p> <p>«повторна перевірка – вид перевірки діяльності суб'єкта нагляду за результатами раніше проведеної планової чи позапланової перевірки такого суб'єкта нагляду»</p>
3	<p>1.4. У цих Правилах терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>(...)</p> <p>уповноважені особи Нацкомфінпослуг - посадові особи, які наділені Нацкомфінпослуг повноваженнями здійснювати перевірки об'єктів нагляду, мають право запрошувати посадових осіб цього об'єкта нагляду для надання пояснень та вимагати надання об'єктом нагляду необхідної інформації та документів або належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів).</p>	<p>1.5. У цих Правилах терміни вживаються в таких значеннях:</p> <p>(...)</p> <p>уповноважена особа – особа, яка наділена Нацкомфінпослуг повноваженнями здійснювати перевірку суб'єкта нагляду.</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>На думку ВАКС, визначення терміну «уповноважена особа» у редакції запропонованій проектом акту може призвести до неможливості визначення відповідальної особи, уповноваженої на виконання функцій держави, яка наділена правом здійснювати перевірку суб'єкта нагляду.</p> <p>Враховуючи викладене, та підпункт 13 пункту 10 Положення про Нацкомфінпослуг, ВАКС пропонує викласти визначення терміну в такій редакції:</p> <p>«уповноважена особа – посадова особа, яка наділена Нацкомфінпослуг повноваженнями здійснювати перевірку суб'єкта нагляду.»</p>
4	<p>II. Види перевірок та підстави для їх проведення</p> <p>2.1. Нацкомфінпослуг може проводити такі перевірки:</p> <p>залежно від місця проведення перевірки - виїзна, безвиїзна;</p> <p>залежно від підстави проведення перевірки -</p>	<p>Норма відсутня</p>	<p>Проектом акта передбачені відповідні дії Нацкомфінпослуг у разі неможливості здійснення перевірки, не допуску до перевірки чи відмови у проведенні перевірки тощо.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує залишити норми діючого акту:</p> <p>«Планові та позапланові перевірки</p>

	<p>планова, позапланова; залежно від переліку питань, які перевіряються, - комплексна, тематична.</p> <p>2.2. Планові та позапланові перевірки проводяться в робочий час за місцезнаходженням об'єкта нагляду, що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку об'єкта нагляду.</p> <p>За письмовим погодженням керівника об'єкта нагляду перевірка може проводитись у неробочі дні або в позаробочий час об'єкта нагляду.</p> <p>(...)</p>		<p>проводяться в робочий час за місцезнаходженням об'єкта нагляду, що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку об'єкта нагляду.</p> <p>За письмовим погодженням керівника об'єкта нагляду перевірка може проводитись у неробочі дні або в позаробочий час об'єкта нагляду.»</p>
5	<p>II. Види перевірок та підстави для їх проведення</p> <p>(...)</p> <p>2.3. Планові перевірки проводяться залежно від типу фінансової установи, але не частіше одного разу на рік.</p> <p>(...)</p>	<p>II. Підстави та терміни проведення перевірок</p> <p>(...)</p> <p>2.1. Планові перевірки проводяться не частіше одного разу на рік, якщо інше не встановлено розпорядженням Нацкомфінпослуг.</p> <p>(...)</p>	<p>Проект акта не містить чітко визначених підстав для призначення Нацкомфінпослуг планової перевірки вдруге та більше за рік.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує передбачити у проекті акта такі підстави.</p>
6	<p>3.6. Доручення на проведення перевірки складається у двох примірниках та видається на строк не більше ніж 30 робочих днів.</p> <p>(...)</p>	<p>2.3. Тривалість планової та позапланової виїзної перевірки не повинна перевищувати 30 робочих днів.</p> <p>Термін проведення планової та позапланової виїзної перевірки може</p>	<p>Проект акту не містить строк, на який може бути подовжена перевірка, а також відсутні максимальні строки, на які можливе зупинення перевірки.</p> <p>На думку ВАКС, така невизначеність може привести до постійного знаходження</p>

	<p>Строк перевірки може бути продовжений Головою Нацкомфінпослуг або членом Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг, що надав доручення на проведення перевірки, за обґрунтованим письмовим зверненням керівника робочої групи, але не більше ніж на 15 робочих днів.</p> <p>Про продовження строку планової або позапланової перевірки керівник об'єкта нагляду повідомляється листом Нацкомфінпослуг за підписом Голови Нацкомфінпослуг або члена Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг, що надав доручення на проведення перевірки.</p>	<p>бути продовжений Головою Нацкомфінпослуг за обґрунтованим письмовим зверненням директора департаменту за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг.</p> <p>Проведення планової або позапланової перевірки може бути зупинено Головою Нацкомфінпослуг за обґрунтованим письмовим зверненням директора департаменту за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг для отримання додаткової інформації чи документів з подальшим її поновленням.</p>	<p>суб'єкта нагляду у стані перевірки.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує визначити відповідні строки в проекті акта.</p>
7	<p>3.2. Склад інспекційної групи визначається Головою Нацкомфінпослуг або членом Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг, за поданням директора департаменту за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг за погодженням із членом Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків та повноважень.</p> <p>До складу інспекційної групи можуть бути включені працівники інших структурних підрозділів Нацкомфінпослуг за рішенням Голови Нацкомфінпослуг.</p>	<p>3.2. Склад інспекційної групи визначається Головою Нацкомфінпослуг або членом Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг, за поданням директора департаменту за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг за погодженням із членом Нацкомфінпослуг відповідно до розподілу обов'язків та повноважень.</p> <p>До складу інспекційної групи можуть бути включені працівники інших структурних підрозділів Нацкомфінпослуг за рішенням Голови Нацкомфінпослуг.</p>	<p>Проект акта не містить чітких критеріїв неможливості здійснення уповноваженою особою, керівником, членами інспекційної групи своїх обов'язків.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує визначити чіткий перелік випадків, коли до доручення на проведення перевірки вносяться зміни.</p>

		<p>У разі неможливості здійснення уповноваженою особою чи керівником, членами інспекційної групи своїх обов'язків, за поданням директора департаменту за напрямом здійснення нагляду за окремими ринками фінансових послуг вносяться зміни до доручення на проведення перевірки.</p>	
8	<p>3.5. Уповноважені особи Нацкомфінпослуг мають право проводити перевірки на підставі службового посвідчення та письмового доручення на проведення перевірки, складеного згідно із додатком 2 до цих Правил, які надаються Головою Нацкомфінпослуг або членом Нацкомфінпослуг, який виконує обов'язки та повноваження Голови Нацкомфінпослуг.</p>	<p>3.5. Уповноважені особи Нацкомфінпослуг мають право проводити планові або позапланові виїзні перевірки на підставі службового посвідчення та письмового доручення на проведення перевірки.</p> <p>У дорученні на проведення перевірки зазначаються дата його видачі, мета, вид (планова або позапланова), підстави, дата початку та тривалість перевірки, посади та прізвища уповноважених осіб Нацкомфінпослуг, які проводитимуть перевірку. Доручення на перевірку є дійсним за умови наявності підпису Голови Нацкомфінпослуг, скріпленого печаткою Нацкомфінпослуг.</p> <p>У разі проведення тематичної перевірки суб'єкта нагляду у дорученні на проведення перевірки зазначаються питання, необхідність перевірки яких стала підставою для проведення такої перевірки.</p>	<p>Враховуючи те, що письмове доручення є одним з документів, який надає право на проведення перевірки уповноваженим особам, керівнику інспекції, ВАКС пропонує залишити форму складення доручення, як додаток до нормативно-правового акта.</p>

9	<p>3.6. Доручення на проведення перевірки складається у двох примірниках та видається на строк не більше ніж 30 робочих днів.</p> <p>(...)</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>3.6. Доручення на проведення перевірки складається у двох примірниках та видається на строк не більше ніж 30 робочих днів.</p> <p>(...)</p> <p>У разі відсутності даних бухгалтерського обліку, не допуску до перевірки чи відмови у проведенні перевірки, ненаданні необхідних документів, наявності інших об'єктивних обставин, що перешкоджають проведенню перевірки, уповноваженою особою чи керівником інспекційної групи складається акт про неможливість проведення перевірки, який підписується та вручається суб'єкту нагляду у тому ж порядку, що й акт перевірки.</p> <p>За таких обставин перевірка вважається не проведеною та Нацкомфінпослуг має право вдруге організувати проведення перевірки суб'єкта нагляду.</p>	<p>Враховуючи сферу відносин, регулювання та нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, а також невизначеність, яку викликає застосування словосполучення «наявності інших об'єктивних обставин», що може викликати вільне застосування норми, ВАКС пропонує викласти відповідний абзац в такій редакції:</p> <p>«У разі відсутності даних бухгалтерського обліку, пов'язаних з наданням фінансових послуг, не допуску до перевірки чи відмови у проведенні перевірки, ненаданні на письмову вимогу документів, уповноваженою особою чи керівником інспекційної групи складається акт про неможливість проведення перевірки, який підписується та вручається суб'єкту нагляду у тому ж порядку, що й акт перевірки».</p>
10	<p>IV. Права та обов'язки інспекційної групи</p> <p>4.1. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні перевірки мають право:</p> <p>(...)</p> <p>вимагати для перевірки необхідні</p>	<p>IV. Права та обов'язки уповноважених осіб Нацкомфінпослуг, що здійснюють перевірку</p> <p>4.1. Уповноважені особи при проведенні перевірки мають право:</p>	<p>Відповідно до частини другої статті 4 Закону України «Про захист персональних даних» володільцем чи розпорядником персональних даних можуть бути підприємства, установи і організації усіх форм власності, органи державної влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні особи -</p>

	документи та належним чином засвідчені копії цих документів (витяги з документів), а також іншу інформацію, яка необхідна для проведення перевірки;	(...) 4.1.2 вимагати документи, довідки, копії документів (засвідчені підписом посадової особи суб'єкта нагляду та скріплені печаткою) про фінансово-господарську діяльність та іншу інформацію, пов'язану з наданням фінансових послуг чи яка необхідна для проведення перевірки, а також інформацію про особисті дані посадових осіб суб'єкта нагляду;	підприємці, які обробляють персональні дані відповідно до закону. Відповідно до частини шостої статті 6 вказаного вище Закону не допускається обробка даних про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Враховуючи викладене, ВАКС пропонує слова «а також інформацію про особисті дані посадових осіб суб'єкта нагляду» виключити.
11	Норма відсутня	(...) IV. Права та обов'язки уповноважених осіб Нацкомфінпослуг, що здійснюють перевірку 4.1. Уповноважені особи при проведенні перевірки мають право: (...) 4.1.3 одержувати безоплатно від Національного банку України, банків та інших фінансових установ довідки та/або копії документів про наявність банківських рахунків, а на підставі рішення суду - інформацію про обсяг та обіг коштів на рахунках;	ВАКС пропонує виключити норму. На думку ВАКС, дане питання регулюється на рівні закону, а не відомчого нормативно-правового акта.
12	IV. Права та обов'язки інспекційної групи 4.1. Керівник та члени інспекційної	IV. Права та обов'язки уповноважених осіб Нацкомфінпослуг,	Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи

	<p>групи при проведенні перевірки мають право:</p> <p>(...)</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>що здійснюють перевірку</p> <p>4.1. Уповноважені особи при проведенні перевірки мають право:</p> <p>(...)</p> <p>4.1.8 вимагати від суб'єкта нагляду, діяльність якого перевіряється, припинення дій, які перешкоджають здійсненню законних повноважень уповноваженими особами, усунення виявлених порушень законодавства про фінансові послуги;</p>	<p>місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Незрозуміло, яким чином буде реалізована норма уповноваженими особами і чи буде застосовуватися ця норма керівником інспекційної групи.</p> <p>Крім того, рішення про застосування заходу впливу про зобов'язання порушника вжити заходів для усунення порушення відноситься до компетенції Нацкомфінпослуг як колегіального органу.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує пункт виключити.</p>
13	<p>IV. Права та обов'язки інспекційної групи</p> <p>4.1. Керівник та члени інспекційної групи при проведенні перевірки мають право:</p> <p>(...)</p> <p>Норма відсутня</p>	<p>IV. Права та обов'язки уповноважених осіб Нацкомфінпослуг, що здійснюють перевірку</p> <p>4.1. Уповноважені особи при проведенні перевірки мають право:</p> <p>(...)</p> <p>4.1.10 вимагати від суб'єкта нагляду проведення в присутності уповноваженої особи Нацкомфінпослуг інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів.</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 №1070 (далі – Положення про Нацкомфінпослуг), Нацкомфінпослуг не надано повноважень вимагати від суб'єкта нагляду проведення інвентаризації.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує</p>

			виключити з проекту акту норму, яка впроваджує проведення інвентаризації під час проведення перевірок Нацкомфінпослуг.
14	<p>V. Права та обов'язки керівника і посадових осіб об'єкта нагляду</p> <p>(...)</p> <p>5.2. Керівник та посадові особи об'єкта нагляду при проведенні перевірки зобов'язані:</p> <p>(...)</p> <p>підписати та скріпити печаткою об'єкта нагляду роздруковану для перевірки форму електронного документа.</p>	<p>V. Права та обов'язки керівника і посадових осіб суб'єкта нагляду</p> <p>(...)</p> <p>5.2. Керівник та посадові особи суб'єкта нагляду при проведенні перевірки зобов'язані:</p> <p>(...)</p> <p>роздрукувати та надати копії документів, що існують в електронній формі, засвідчити підписом керівника суб'єкта нагляду або особи, що виконує його обов'язки, та скріпити печаткою суб'єкта нагляду.</p>	<p>На думку ВАКС, у разі затвердження норми в запропонованій редакції суб'єкт нагляду буде змушений роздрукувати всі документи, які існують в електронній формі.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує залишити норму діючого акту.</p>
15	<p>6.1. Під час проведення перевірки інспекційна група детально вивчає, аналізує та оцінює всі необхідні документи, які стосуються діяльності об'єкта нагляду у сфері надання фінансових послуг, перевіряє наявну інформацію про можливі порушення законодавства про фінансові послуги та достовірність поданої ним інформації для внесення до Державного реєстру фінансових установ та отримання ліцензії.</p> <p>Особлива увага при перевірці звертається на обставини при провадженні діяльності об'єкта нагляду у сфері надання</p>	<p>6.1. Під час проведення перевірки уповноважені особи детально вивчають, аналізують та оцінюють всі необхідні документи, які стосуються діяльності суб'єкта нагляду у сфері надання фінансових послуг, перевіряють наявну інформацію про можливі порушення законодавства про фінансові послуги та достовірність поданої ним інформації для внесення до Державного реєстру фінансових установ та отримання ліцензії.</p> <p>Особлива увага при перевірці</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Відповідно до закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення про Нацкомфінпослуг, Нацкомфінпослуг здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг у межах, визначених законодавством.</p> <p>Отже, під час проведення перевірок уповноважені особи перевіряють виключно ті</p>

<p>фінансових послуг, які можуть призвести до невиконання об'єктом нагляду своїх зобов'язань перед споживачами, іншими учасниками ринків фінансових послуг.</p> <p>У разі існування документа в електронній формі за умови, що цей документ створено об'єктом нагляду для здійснення діяльності з надання фінансових послуг, об'єкт нагляду на вимогу інспекційної групи повинен його роздрукувати та надати інспекційній групі.</p>	<p>звертається на обставини при провадженні діяльності об'єкта нагляду у сфері надання фінансових послуг, які можуть призвести до невиконання об'єктом нагляду своїх зобов'язань перед споживачами, іншими учасниками ринків фінансових послуг.</p> <p>За результатами безвізної, виїзної планової чи позапланової перевірок в акті викладаються всі обставини фінансово-господарської діяльності суб'єкта нагляду, які мають відношення до фактів виявлених порушень законодавства про фінансові послуги.</p> <p>Уповноваженою особою чи інспекційною групою вивчаються установчі, фінансові, бухгалтерські документи, господарські договори, розпорядчі та інші документи суб'єкта нагляду, пов'язані з плануванням та провадженням фінансово-господарської діяльності, веденням бухгалтерського обліку, складенням фінансової звітності та здійснюється контроль за наявністю грошових сум, цінних паперів, бланків суворої звітності, оборотних і необоротних активів, інших матеріальних і нематеріальних цінностей.</p> <p>У разі наявності вимог,</p>	<p>документи, які стосуються діяльності суб'єкта нагляду у сфері надання фінансових послуг (абзац перший пункту 6.1 проекту акта).</p> <p>Враховуючи викладене, на думку ВАКС, абзаци третій – п'ятий пункту 6.1 в редакції запропонованій проектом акта підлягають виключенню, як такі, що призведуть до перевищення повноважень Нацкомфінпослуг.</p>
---	---	---

		передбачених Ліцензійними умовами провадження діяльності фінансовими установами, перевіряється порядок проведення касових операцій, розмір приміщення, в якому здійснюється діяльність фінансової установи, дотримання інших вимог.	
16	6.2. За результатами перевірки інспекційна група складає акт перевірки у двох примірниках, який повинен містити такі відомості: (...) Норма відсутня	6.2. За результатами перевірки складається акт перевірки у двох примірниках, який повинен містити такі відомості: (...) В акті планової чи позапланової перевірки обов'язково зазначаються персональні дані посадових осіб суб'єкта нагляду.	Відповідно до частини другої статті 4 Закону України «Про захист персональних даних» володільцем чи розпорядником персональних даних можуть бути підприємства, установи і організації усіх форм власності, органи державної влади чи органи місцевого самоврядування, фізичні особи - підприємці, які обробляють персональні дані відповідно до закону. Відповідно до частини шостої статті 6 вказаного вище Закону не допускається обробка даних про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини. Враховуючи викладене, ВАКС пропонує даний абзац виключити.
17	6.5. В акті перевірки чітко викладаються факти виявлених порушень законодавства про фінансові послуги з посиланням на документи та інформацію об'єкта нагляду, що підтверджують наявність зазначених порушень, а також зазначаються правові норми законодавства про фінансові послуги, які порушено	6.5. В акті безвиїзної, виїзної планової чи позапланової перевірок факти виявлених порушень законодавства викладаються чітко, об'єктивно та в повній мірі, із посиланням на первинні або інші документи, що підтверджують наявність зазначених фактів.	На думку ВАКС, не зазначення в акті перевірки правових норм законодавства про фінансові послуги, які порушено об'єктом нагляду, призведе до неможливості надати суб'єктом нагляду пояснення до акту або заперечення, що є порушенням його прав. Враховуючи викладене, ВАКС пропонує залишити норму діючого акта.

	<p>об'єктом нагляду.</p> <p>Не допускається викладати в акті перевірки припущення та факти, не підтверджені документами.</p>	<p>Не допускається викладати в акті перевірки припущення та факти, не підтверджені документами.</p>	
18	<p>6.7. У разі ненадання об'єктом нагляду документів, необхідних для проведення перевірки, за наявності причин (втрата, вилучення документів тощо) в акті перевірки робиться про це запис із зазначенням причин. У такому випадку до акта перевірки мають бути додані письмові пояснення керівника об'єкта нагляду або особи, що виконує його обов'язки, щодо причин ненадання документів, необхідних для проведення перевірки. Крім того, до акта перевірки у разі наявності долучаються документи або належним чином засвідчені копії документів (витяги з документів), що підтверджують причини відсутності необхідних документів.</p>	<p>6.7. У разі ненадання об'єктом нагляду документів, необхідних для проведення перевірки, за наявності причин (втрата, вилучення документів тощо) в акті перевірки робиться про це запис із зазначенням причин. У такому випадку до акта перевірки мають бути додані письмові пояснення керівника об'єкта нагляду або особи, що виконує його обов'язки, щодо причин ненадання документів, необхідних для проведення перевірки. Крім того, до акта перевірки у разі наявності долучаються документи або належним чином засвідчені копії документів (витяги з документів), що підтверджують причини відсутності необхідних документів.</p> <p>Суб'єкт нагляду повинен відновити втрачені (знищені) документи у строк не більше 3 місяців, про що повідомити Нацкомфінпослуг.</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 №1070 (далі – Положення про Нацкомфінпослуг), Нацкомфінпослуг не надано повноважень зобов'язувати суб'єктів нагляду відновлювати втрачені (знищені) документи.</p> <p>Враховуючи викладене, на думку ВАКС, питання відновлення документів повинно регулюватися на рівні закону, тому ВАКС пропонує даний абзац виключити.</p> <p>На даний час, зобов'язання щодо відновлення документів передбачені для платників податків Податковим кодексом України (пункт 44.5 статті 44 Податкового кодексу України).</p>
19	6.9. Будь-які виправлення та доповнення	6.8. Будь-які виправлення та	В проекті акта не визначена процедура

	<p>до акта перевірки після його підписання керівником та членами інспекційної групи, а також керівником об'єкта нагляду або особою, що виконує його обов'язки, вносяться шляхом складання змін до акта перевірки, які обов'язково підписуються членами інспекційної групи, що здійснюють перевірку цього об'єкта нагляду, та керівником об'єкта нагляду або особою, що виконує його обов'язки.</p> <p>Про такі виправлення об'єкт нагляду повідомляється шляхом направлення йому змін до акта перевірки одним із способів, передбачених пунктом 9.4 розділу IX цих Правил.</p>	<p>доповнення до акта перевірки після його підписання уповноваженою особою чи інспекційною групою, а також керівником суб'єкта нагляду або особою, що виконує його обов'язки, вносяться шляхом складання змін до акта перевірки, які обов'язково підписуються уповноваженою особою чи інспекційною групою та керівником суб'єкта нагляду або особою, що виконує його обов'язки. Один примірник таких змін надається суб'єкту нагляду.</p>	<p>надання примірника змін суб'єкту нагляду. Враховуючи викладене, ВАКС пропонує залишити спосіб повідомлення суб'єкта нагляду передбачений діючим актом.</p>
20	<p>6.10. Керівник та члени інспекційної групи складають також окремі акти у разі:</p> <p>а) відсутності об'єкта нагляду за заявленим місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках) (додаток 3);</p> <p>б) недопуску інспекційної групи до проведення перевірки (додаток 4);</p> <p>в) відмови об'єкта нагляду від проведення перевірки (додаток 5);</p> <p>г) відмови об'єкта нагляду у прийнятті вилучених документів (додаток 7).</p>	<p>6.9. Уповноважена особа чи керівник та члени інспекційної групи складають також окремі акти у разі:</p> <p>а) відсутності суб'єкта нагляду за заявленим місцезнаходженням відповідно до інформації, яка міститься в Державному реєстрі фінансових установ, інших реєстрах (переліках);</p> <p>б) недопуску до проведення перевірки;</p> <p>в) відмови суб'єкта нагляду від проведення перевірки;</p> <p>г) відмови суб'єкта нагляду у прийнятті вилучених документів;</p>	<p>Враховуючи те, що окремі акти фіксують юридичні факти (події), ВАКС пропонує визначити форму окремих актів, як додаток до нормативно-правового акта, як це передбачено діючою редакцією.</p> <p>Крім того, з підстав викладених у пункті 13 цих Пропозицій і зауважень, ВАКС пропонує пункт «е» виключити.</p> <p>Крім того, незрозумілим є, що мається на увазі під словом «інші» у вказаному пункті.</p>

	<p>Такі акти у разі їх складання долучаються до акта перевірки об'єкта нагляду.</p> <p>Керівник об'єкта нагляду або особа, що виконує його обов'язки, має право письмово викласти мотиви своїх дій або бездіяльності при проведенні перевірки в окремій заяві, яка долучається до акта перевірки або надсилається до Нацкомфінпослуг.</p>	<p>д) ненадання документів;</p> <p>е) відмови у проведенні інвентаризації, інші.</p> <p>(...)</p>	
21	<p>Норма відсутня</p>	<p>6.9. Уповноважена особа чи керівник та члени інспекційної групи складають також окремі акти у разі:</p> <p>(...)</p> <p>6.12. Звірка проводиться уповноваженою особою Нацкомфінпослуг на підставі доручення (додаток 3 до цього Порядку), за винятком проведення звірок у фізичних осіб – споживачів фінансових послуг.</p> <p>Проведення звірки у фізичної особи – споживача фінансових послуг здійснюється шляхом направлення їй листа про надання документів або їх копій, що засвідчують правові відносини із суб'єктом нагляду.</p> <p>Звірка проводиться шляхом</p>	<p>Відповідно до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.</p> <p>Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положенням про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Указом Президента України від 23.11.2011 №1070 (далі – Положення про Нацкомфінпослуг), Нацкомфінпослуг не надано повноважень проводити зустрічні звірки.</p> <p>На сьогодні право проведення зустрічних звірок передбачено в Податковому кодексі України для органів державної податкової служби. Відповідно постановою Кабінету Міністрів України від 27.12.2010 №1232 затверджений Порядок проведення органами</p>

		<p>документального і фактичного дослідження виду, обсягу і якості операцій та розрахунків, проведених між споживачем фінансових послуг або іншим суб'єктом господарювання та суб'єктом нагляду.</p> <p>За результатами звірки складається у двох примірниках довідка, один примірник якої видається споживачу фінансових послуг (за винятком фізичних осіб – споживачів фінансових послуг) або іншому суб'єкту господарювання, що мав правові відносини з суб'єктом нагляду, у тому ж порядку, що і акт перевірки.</p> <p>Другий примірник довідки або отримані документи від фізичних осіб – споживачів фінансових послуг долучається до акта перевірки.</p> <p>У разі недопущення уповноваженої особи Нацкомфінпослуг до проведення звірки складається акт, у якому фіксується такий факт.</p>	<p>державної податкової служби зустрічних звірок.</p> <p>Враховуючи викладене, ВАКС пропонує виключити з проекту акту норми, які впроваджують метод зустрічних звірок під час проведення перевірок Нацкомфінпослуг.</p>
--	--	--	---