

Пропозиції до проєкта постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про визначення пов’язаних із кредитною спілкою осіб”

№ з/п	Норма оприлюдненого проєкта акта Національного банку України	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування заінтересованих осіб
1	2	3	4
1	<p>9.Кредитна спілка забезпечує актуальність інформації про пов’язаних із нею осіб шляхом оновлення інформації щодо осіб, визначених пов’язаними з кредитною спілкою, визначення нових осіб пов’язаними з кредитною спілкою особами, припинення визнання осіб пов’язаними з кредитною спілкою особами та доводить до відома Національного банку інформацію про зміну переліку пов’язаних із нею осіб в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства України) не пізніше наступного робочого дня після такої зміни.</p>	<p>9.Кредитна спілка забезпечує актуальність інформації про пов’язаних із нею осіб шляхом оновлення інформації щодо осіб, визначених пов’язаними з кредитною спілкою, визначення нових осіб пов’язаними з кредитною спілкою особами, припинення визнання осіб пов’язаними з кредитною спілкою особами та доводить до відома Національного банку інформацію про зміну переліку пов’язаних із нею осіб в письмовій формі (у паперовій або електронній формі з дотриманням вимог законодавства України) протягом 5 робочих днів з моменту виникнення змін.</p>	<p>Вважаємо, що збільшення строку для подання до Національного банку України інформації про зміну переліку пов'язаних із кредитною спілкою осіб являється достатньо обґрунтованим та адекватним, з огляду на наступне. Підготовка будь-якої документації вимагає часу на опрацювання та аналіз. Кадровий ресурс кредитних спілок, в силу об'єктивних обставин, обмежений і саме тому, працівники установи вимушені суміщати посади або виконувати додаткові функціональні обов'язки, що призводить до навантаження та недостатності часу. Отже, збільшення строку для подання інформації до Національного банку щодо зміни переліку пов'язаних осіб дасть можливість працівникам кредитних спілок зважено підійти по опрацювання інформації, обґрунтовано та якісно викласти повідомлення, не збільшить навантаження на працівників та не вплине на виконання їх безпосередніх посадових обов'язків</p>

1	2	3	4
2	<p>25². Національний банк у разі розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою запрошує представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду.</p> <p>Національний банк надсилає запрошення за підписом особи, яка ініціювала адміністративне провадження, кредитній спілці повідомленням в письмовій формі (у паперовій або електронній формі) не пізніше ніж за сім календарних днів до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду.</p> <p>У запрошенні зазначаються такі відомості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) питання, яке розглядатиметься на засіданні Комітету з питань нагляду, та мета, з якою запрошується представник кредитної спілки (для надання пояснень, заперечень); 2) дата, час і місце, куди запрошується представник кредитної спілки, чи інформація про проведення засідання Комітету з питань нагляду в режимі відеоконференції; 3) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, 	<p>25². Національний банк у разі розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою запрошує представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду.</p> <p>Національний банк надсилає запрошення за підписом особи, яка ініціювала адміністративне провадження, кредитній спілці повідомленням в письмовій формі (у паперовій або електронній формі) не пізніше ніж за 10 робочих днів до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду.</p> <p>У запрошенні зазначаються такі відомості:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) питання, яке розглядатиметься на засіданні Комітету з питань нагляду, та мета, з якою запрошується представник кредитної спілки (для надання пояснень, заперечень); 2) дата, час і місце, куди запрошується представник кредитної спілки, чи інформація про проведення засідання Комітету з питань нагляду в режимі відеоконференції; 3) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, власне ім'я, номер телефону, електронна адреса; 4) повідомлення про те, що необґрунтована неявка запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Збільшення запропонованого Національним банком строку обґрунтоване наступним. Зміст запрошення на засідання Комітету з питань нагляду вимагає від представника кредитної спілки надання пояснень та заперечень. Надання будь-якої інформації, включаючи надання пояснень, заперечень чи клопотань вимагає ретельної підготовки, аналізу ситуації та виважених підходів. Отже, запропонований строк 10 робочих днів, на наш погляд, є достатньо адекватний для підготовки пояснень, за необхідності отримання додаткової інформації від третіх осіб та формування якісного та змістовного заперечення/пояснення. 2. Підпункт 4 пункту 25² Доповнений словом "необґрунтована". Зазначене доповнення пов'язане з пропозицією, що викладена в останньому абзаці зауважень та пропозицій до Проекту 3. Збільшення строку до 3 робочих днів викликане наступним. Кредитна спілка зобов'язана визначитись з представником кредитної спілки, підготувати відповідні документи, що підтверджуватимуть повноваження такого представника. За наявності об'єктивних причин неможливості прийняття участі у засіданні Комітету з

1	2	3	4
	<p>власне ім'я, номер телефону, електронна адреса;</p> <p>4) повідомлення про те, що неявка запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є перешкодою для прийняття відповідного рішення;</p> <p>5) інші відомості (за потреби).</p> <p>Кредитна спілка не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про: підтвердження участі (з наданням переліку представників для участі та зазначенням документів, які підтверджують їх повноваження) або відмову від участі; потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби (якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку); причини відмови від участі чи неможливості прибути на запрошення Національного банку.</p>	<p>перешкодою для прийняття відповідного рішення;</p> <p>5) інші відомості (за потреби).</p> <p>Кредитна спілка не пізніше третього робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про:</p> <p>1) підтвердження участі (з наданням переліку представників для участі та зазначенням документів, які підтверджують їх повноваження) або відмову від участі;</p> <p>2) потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби (якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку);</p> <p>3) причини відмови від участі чи неможливості прибути на запрошення Національного банку.</p> <p>Факт отримання кредитною спілкою запрошення, фіксується в матеріалах адміністративної справи.</p> <p>Неявка без обґрунтованих причин запрошеного належним чином представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є перешкодою для прийняття такого рішення.</p> <p>Наявність обґрунтованих причин з документальним підтвердженням неявки</p>	<p>питань нагляду підготувати обґрунтування та підтверджуючі документи. Підготовка вищезазначених документів та пояснень вимагатиме часу і, саме цим обґрунтовується збільшення строку на інформування Національного банку. Додатково просимо прийняти до уваги обґрунтування викладене в п.1 до п.25¹ Проекту.</p> <p>4. Технічне уточнення. Доповнено нумерацією для зручності та погодження одного формату після двокрапки.</p> <p>5.Пункт 25² Проекту доповнено останнім абзацом. Обґрунтовуючи наступним. Неможливість бути присутнім представника кредитної спілки на засіданні Комітету з питань нагляду на визначену Комітетом дату може мати об'єктивні обставини та причини, зокрема, стан здоров'я (перебування особи на лікарняному), обстріли, відсутність (відключення) електроенергії. Наявність підтверджуючих документів щодо неможливості прийняття участі у засіданні Комітету мінімізує ризик зловживання з боку кредитної спілки.</p>

1	2	3	4
	<p>Факт отримання кредитною спілкою запрошення, фіксується в матеріалах адміністративної справи.</p> <p>Неявка запрошеного належним чином представника кредитної спілки на засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою і не є перешкодою для прийняття такого рішення</p>	<p>представника кредитної спілки на Комітет з питань нагляду дає можливість перенесення дати розгляду питання про визначення особи пов'язаною з кредитною спілкою у термін визначений Національним банком України, якщо обґрунтований строк перенесення не зазначений в листі (повідомленні) кредитної спілки.</p>	
3	<p>31. Кредитна спілка протягом після отримання рішення Національного банку має право подати до Національного банку заяву про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою з обґрунтуванням і підтвердними документами до такого обґрунтування.</p>	<p>31. Кредитна спілка протягом 10 робочих днів із дня отримання рішення Національного банку має право подати до Національного банку заяву про визначення особи не пов'язаною з кредитною спілкою з обґрунтуванням і підтвердними документами до такого обґрунтування.</p>	<p>Технічне уточнення. Чинний нормативно - правовий акт передбачає строк на повідомлення кредитною спілкою Національний банк про визначення особи не пов'язаною зі спілкою. При опрацюванні Проекту розробниками помилково не врахований зазначений строк.</p>

Директор Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ

Сергій САВЧУК

“ ____ ” _____ 20__ року