Додаток

до постанови Кабінету Міністрів України

від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 р. № \_\_\_\_\_\_\_\_

**КРИТЕРІЇ,   
критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання, у сфері ринків фінансових послуг)**

1. Критеріями, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, є:

сфера діяльності суб'єкта господарювання та види послуг, що ним надаються**;**

масштаб господарської діяльності та обсяг послуг, наданих суб'єктом господарювання;

строк провадження суб'єктом господарювання діяльності у сфері ринків фінансових послуг;

дотримання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг та стан виконання застосованих заходів впливу, у разі їх застосування;

стан виконання своїх зобов’язаннь перед споживачами фінансових послуг, що визначається закількостю скарг споживачів фінансових послуг на виконання суб‘єктом господарювання своїх зобов’язань, які надходять до Нацкомфінпослуг;

інші фактори, що можуть призвести до настання негативних наслідків від провадження господарської діяльності, та можливого розміру втрат у разі їх настання, а саме:

укладення суб’єктом господарювання договорів про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб’єкта господарювання, та/або договорів про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб’єкта господарювання;

дохідність від інвестування пенсійних активів, обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено до інших осіб, розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб‘єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду, зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду та зменшення чистої вартості активів та/або чистої вартості одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (для суб‘єктів господарювання, що є недержавними пенсійними фондами або адміністраторами недержавного пенсійного фонду).

2. Відповідно до встановлених критеріїв суб'єкти господарювання відносяться до одного з трьох ступенів ризику - високого, середнього або незначного.

3. До суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику належать суб'єкти, щодо яких виконується хоча б одна з таких умов:

1) суб’єкти господарювання здійснюють діяльність з видів страхування, інших, ніж страхування життя, мають діючі ліцензії на один, декілька або всі види страхування, визначені в пунктах 3, 4, 6, 12, 21, 22 частини четвертої статті 6, пунктах 1, 9 та 12 частини першої статті 7 Закону України „Про страхування” та розмір чистих страхових премій таких суб’єктів господарювання, отриманих за договорами страхування із зазначених видів страхування, складає 50 і більше відсотків усіх чистих страхових премій, або суб’єкти господарювання, які здійснюють страхування життя.

При цьому діяльність зазначених суб’єктів господарювання характеризується систематичним (два та більше разів протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг) порушенням на будь-яку дату вимог законодавства в частині формування та/або розміщення страхових резервів, інших гарантійних страхових резервних фондів, а також обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;

2) суб’єкти господарювання надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення та є:

недержавними пенсійними фондами, що відповідають хоча б одному із зазначених нижче критеріїв:

кількість учасників недержавного пенсійного фонду перевищує 50 тисяч осіб;

відбулось зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду більше ніж на 20 відсотків протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг;

чиста вартість активів та/або чиста вартість одиниці пенсійних активів недержавного пенсійного фонду зменшилась протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, на 20 відсотків і більше;

середньозважена дохідність від інвестування пенсійних активів недержавного пенсійного фонду більш ніж на 50 відсотків менша, ніж середньозважена дохідність пенсійних активів всіх недержавних пенсійних фондів;

обсяг пенсійних коштів, що було виплачено учасникам недержавного пенсійного фонду та/або переведено протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, складає 20 і більше відсотків від загальної кількості пенсійних коштів, облікованих на пенсійних рахунках його учасників;

або адміністраторами недержавних пенсійних фондів, що відповідають хоча б одному із зазначених нижче критеріїв:

кількість недержавних пенсійних фондів, адміністрування яких здійснює суб‘єкт господарювання, становить 5 і більше;

протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, відбулось розірвання договору про адміністрування пенсійного фонду з суб‘єктом господарювання з ініціативи ради пенсійного фонду;

недержавний пенсійний фонд, адміністрування якого здійснює суб‘єкт господарювання, віднесений до високого ступеня ризику;

3) суб’єкти господарювання надають фінансові послуги, що передбачають пряме або опосередковане залучення активів від фізичних осіб (крім коштів, залучених від фізичних осіб-учасників господарського товариства) та недотримувались на будь-яку дату протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, та/або вимог законодавства щодо формування резервного капіталу;

4) суб’єкти господарювання надають послуги з довірчого управління фінансовими активами;

5) суб’єкти господарювання надають послуги з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;

6) суб’єкти господарювання надають послуги з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю" та мають зобов'язання перед довірителями фонду фінансування будівництва або власниками сертифікатів фондів операцій з нерухомістю;

7) Нацкомфінпослуг протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, встановлено два та більше фактів порушень суб’єктом господарювання законодавства у сфері ринків фінансових послуг (крім страховиків);

8) суб’єкти господарювання неналежно виконують свої зобов’язання перед споживачами фінансових послуг, а саме:

кількість скарг щодо неналежного виконання суб‘єктом господарювання своїх зобов’язань, які надходять до Нацкомфінпослуг від споживачів фінансових послуг, більша за середній показник скарг щодо суб‘єктів господарювання, що надають такий же вид фінансових послуг (при цьому середній показник скарг розраховується окремо для кредитних спілок, інших кредитних установ, ломбардів, страховиків, що здійснюють страхування життя, та страховиків, що здійснюють страхування з видів страхування, інших, ніж страхування життя).

Середній показник скарг розраховується як співвідношення загальної кількості скарг щодо неналежного виконання суб‘єктами господарювання своїх зобов’язань до кількості суб‘єктів господарювання, щодо яких надійшли такі скарги. Розрахунок середнього показника скарг здійснюється за останні дванадцять календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг.

При розрахунку середнього показника скарг не враховуються скарги щодо неналежного виконання зобов’язань перед споживачами фінансових послуг суб‘єктами господарювання, виключеними з Державного реєстру фінансових установ на дату розрахунку такого показника;

9) протягом останніх п’яти років до суб‘єкта господарювання Нацкомфінпослуг застосовувались заходи впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та введення тимчасової адміністрації та/або вимоги скликання позачергових зборів учасників фінансової установи та/або було затверджено план відновлення фінансової стабільності фінансової установи;

10) мають укладені договори про надання фінансових послуг, загальний обсяг яких перевищує десятикратний розмір власного капіталу суб’єкта господарювання, та/або договори про надання фінансових послуг з однією особою у розмірах, що перевищує половину розміру власного капіталу суб’єкта господарювання (крім страховиків).

4. До суб'єктів господарювання з середнім ступенем ризику належать суб'єкти, щодо яких виконується хоча б одна з таких умов:

1) суб’єкти господарювання, які мають право на провадження страхової діяльності, крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали страхову діяльність (не отримували страхових премій (платежів) або не формували страхові резерви за договорами страхування життя) протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг;

2) суб’єкти господарювання надають послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали діяльність протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг;

3) суб’єкти господарювання надають фінансові послуги, що передбачають пряме або опосередковане залучення активів від фізичних осіб, крім тих, що належать до суб'єктів господарювання з високим ступенем ризику, а також тих, що не здійснювали діяльність протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг;

4) суб’єкти господарювання надають фінансові послуги, що передбачають пряме або опосередковане залучення активів (крім залучення активів від фізичних осіб) та недотримувались на будь-яку дату протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, обов’язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, та вимог законодавства щодо формування резервного капіталу;

5) суб’єкти господарювання здійснюють операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;

6) суб’єкти господарювання є страховими та/або перестраховими брокерами, що укладають договори страхування та/або перестрахування та отримують кошти від страхувальників та/або перестрахувальників на свій власний рахунок;

7) Нацкомфінпослуг протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг, встановлено один факт порушення суб’єктом господарювання законодавства у сфері ринків фінансових послуг (крім страховиків);

8) суб’єкти господарювання почали здійснювати діяльність з надання фінансових послуг протягом останніх дванадцяти календарних місяців, що передують включенню суб‘єкта господарювання до плану заходів зі здійснення державного нагляду (контролю), який затверджується Нацкомфінпослуг. Датою початку провадження діяльності вважається дата укладення суб’єктом господарювання першого договору про надання фінансових послуг.

5. До суб’єктів господарювання з незначним ступенем ризику належать:

1) суб'єкти господарювання, які надають послуги з обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків, клірингу, інших форм забезпечення розрахунків, фінансового лізингу, факторингу, здійснюють діяльність з обміну валют, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (що не передбачають пряме або опосередковане залучення активів), надають гарантії та поручительства;

2) суб’єкти господарювання, які не належать до суб’єктів господарювання з високим та середнім ступенем ризику.

6. Планові заходи державного нагляду (контролю) проводяться Нацкомфінпослуг з такою періодичністю щодо суб'єктів господарювання:

з високим ступенем ризику - не частіше ніж один раз на рік;

із середнім ступенем ризику - не частіше ніж один раз на два роки;

з незначним ступенем ризику - не частіше ніж один раз на три роки.

7. У разі коли суб’єкт господарювання може бути віднесений одночасно до двох ступенів ризику, такий суб’єкт відноситься до більш високого ступеню ризику.