



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

30.10.2018

м. Київ

№ 19-11

Про погодження проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Відповідно до пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, з метою виконання вимог статті 5 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Погодити проект постанови Кабінету Міністрів України „Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – проект постанови), що додається.

2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг подати проект постанови до Кабінету Міністрів України в установленому порядку.

3. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко

Згідно з чинним законодавством
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 94 засідання
Комісії від 30.10.2018

СХВАЛЕНО

Розпорядження Національної комісії,
що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

30.10.2018 № 1911

ПРОЕКТ

КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ

ПОСТАНОВА

від

2018 р. №

м. Київ

Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до частини другої статті 5 Закону України „Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності” Кабінет Міністрів України **постановляє:**

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

Прем'єр-міністр України

В. Гройсман

ЗАТВЕРДЖЕНО

постановою Кабінету Міністрів України

від _____ 2018 року № _____

ПРОЕКТ

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

1. Критеріями, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі — критерії), є:

види послуг, що мають право надавати суб'єкти господарювання на ринках фінансових послуг;

період, у якому суб'єкти господарювання отримали право надавати послуги на ринках фінансових послуг;

показники діяльності суб'єктів господарювання на ринках фінансових послуг;

дотримання суб'єктами господарювання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг;

результати проведення аудиту звітності суб'єктів господарювання.

2. Ризики настання негативних наслідків від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг визначено в додатку 1.

3. Вичерпний перелік критеріїв, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг їх показників, кількості балів за кожним показником, шкали балів та періодичності проведення планових заходів державного нагляду (контролю), визначено в додатку 2.

Віднесення суб'єкта господарювання до одного з трьох ступенів ризику (високий, середній, незначний) здійснюється з урахуванням суми балів, нарахованих за всіма критеріями у відповідній сфері відповідно до шкали балів.

4. Планові заходи державного нагляду (контролю) здійснюються Нацкомфінпослуг за діяльністю суб'єктів господарювання, яка віднесена:

до високого ступеня ризику — не частіше одного разу на два роки;

до середнього ступеня ризику — не частіше одного разу на три роки;

до незначного ступеня ризику — не частіше одного разу на п'ять років.

Періодичність проведення наступного планового заходу державного нагляду (контролю) щодо відповідного суб'єкта господарювання відраховується від дати закінчення планового періоду, в якому здійснювався захід державного нагляду (контролю).

5. У разі коли за результатами планових та позапланових заходів державного нагляду (контролю) (за наявності) упродовж останніх шести років для суб'єктів господарювання, які віднесені до середнього ступеня ризику, та упродовж останніх десяти років для суб'єктів господарювання, які віднесені до незначного ступеня ризику, у суб'єкта господарювання не виявлено порушень вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг, наступний плановий захід державного нагляду (контролю) щодо такого суб'єкта господарювання проводиться не раніше ніж через період часу, встановлений для відповідного ступеня ризику, збільшений в 1,5 разу.

Додаток 1

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

Ризики настання негативних наслідків
від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг

Сфера державного нагляду (контролю) господарська діяльність на ринках фінансових послуг

| Цілі державного нагляду (контролю) (код) | Ризик настання негативних наслідків від провадження господарської діяльності | | Критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) |
|---|--|---|--|
| | подія, що містить ризик настання негативних наслідків | негативний наслідок | |
| Належна якість продукції, робіт та послуг (майнові блага) (О3) | Подія № 3.1. Недобросовісна ринкова поведінка | Негативний наслідок № 3.1. Невиконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг (майнові втрати споживачів) | Критерій № 1. Види послуг, що мають право надавати суб'єкти господарювання на ринках фінансових послуг. Критерій № 2. Період, у якому суб'єкти господарювання отримали право надавати послуги на ринках фінансових послуг. |
| | Подія № 3.2. Неналежне надання фінансових послуг | Негативний наслідок № 3.2. Невиконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг (майнові втрати споживачів) | |
| Інші суспільні інтереси (О6) Стабільність фінансової системи | Подія № 6.1. Неплатоспроможність фінансової установи | Негативний наслідок № 6.1. Нестабільність фінансової системи | Критерій № 3. Показники діяльності суб'єктів господарювання на ринках фінансових послуг. Критерій № 4. Дотримання суб'єктами господарювання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг. Критерій № 5. Результати проведення аудиту звітності суб'єктів господарювання. |
| | | Негативний наслідок № 6.2. Невиконання зобов'язань перед споживачами фінансових послуг (майнові втрати споживачів) | |

Додаток 2

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

Вичерпний перелік критеріїв, за яким оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг їх показників, кількості балів за кожним показником, шкали балів та періодичності проведення планових заходів державного нагляду (контролю)

Сфера державного нагляду (контролю): господарська діяльність на ринках фінансових послуг

| Критерії, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) | Показники критеріїв | Кількість балів* |
|---|--|------------------|
| 1. Критерій № 1. Види послуг, що мають право надавати суб'єкти господарювання на ринках фінансових послуг | Показник № 1.1. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення хоча б одного з таких видів страхування: добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я); добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби; добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного); добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); добровільного страхування медичних витрат; добровільного страхування сільськогосподарської продукції; обов'язкового медичного страхування; обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | 15 |

| | | |
|--|---|----|
| | Показник № 1.2. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення страхування життя | 10 |
| | Показник № 1.3. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення видів страхування інших, ніж зазначені у показниках критерію 1.1 та 1.2 | 10 |
| | Показник № 1.4. Суб'єкт господарювання є страховим та/або перестраховим брокером | 5 |
| | Показник № 1.5. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення | 10 |
| | Показник № 1.6. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (для кредитних спілок) | 4 |
| | Показник № 1.7. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання гарантій та поручительств (для кредитних спілок) | 1 |
| | Показник № 1.8. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання хоча б одної з таких фінансових послуг: довірче управління фінансовими активами; адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах | 15 |
| | Показник № 1.9. Суб'єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на управління майном для фінансування об'єктів будівництва | 15 |

| | | | |
|----|---|---|----|
| | | та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України „Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю” | |
| | | Показник № 1.10. Суб’єкт господарювання (крім кредитної спілки) має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту | 4 |
| | | Показник № 1.11. Суб’єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання фінансового лізингу | 4 |
| | | Показник № 1.12. Суб’єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання хоча б одної з таких фінансових послуг: надання гарантій та поручительств | 3 |
| | | Показник № 1.13. Суб’єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на надання хоча б одної з таких фінансових послуг: надання послуг з факторингу | 4 |
| | | Показник № 1.14. Суб’єкт господарювання має діючу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на адміністрування недержавних пенсійних фондів | 15 |
| 2. | Критерій № 2. Період, у якому суб’єкти господарювання отримали право надавати послуги на ринках фінансових послуг | Показник № 2.1. Суб’єкт господарювання отримав першу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) протягом періоду оцінки відповідності** (для ліцензіатів) | 10 |
| | | Показник № 2.2. Суб’єкт господарювання отримав першу ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) раніше періоду оцінки відповідності (для ліцензіатів) | 5 |

| | | | |
|---|---|--|----|
| | | Показник № 2.3. Суб'єкт господарювання (недержавний пенсійний фонд або страховий (перестраховий) брокер) внесений до відповідного реєстру, що ведеться Нацкомфінпослуг, протягом періоду оцінки відповідності | 5 |
| | | Показник № 2.4. Суб'єкт господарювання (недержавний пенсійний фонд або страховий (перестраховий) брокер) внесений до відповідного реєстру, що ведеться Нацкомфінпослуг, раніше періоду оцінки відповідності | 1 |
| 3. | Критерій № 3. Показники діяльності суб'єктів господарювання на ринках фінансових послуг | Показник № 3.1. Розмір чистих страхових премій суб'єкта господарювання, що відноситься до показника 1.1 критерію 1, отриманих за договорами страхування з видів страхування, зазначених у показнику 1.1 критерію 1, становить 70 і більше відсотків усіх чистих страхових премій протягом періоду оцінки відповідності | 20 |
| Показник № 3.2. Розмір чистих страхових премій суб'єкта господарювання, що відноситься до показника 1.1 критерію 1, отриманих за договорами страхування з видів страхування, зазначених у показнику 1.1 критерію 1, становить менше 70 відсотків усіх чистих страхових премій протягом періоду оцінки відповідності | | 15 | |
| Показник № 3.3. Суб'єкт господарювання, що відноситься до показника 1.2 критерію 1, протягом періоду оцінки відповідності отримував страхові премії та/або формував страхові резерви | | 10 | |
| Показник № 3.4. Суб'єкти господарювання, що відносяться до показників 1.3 та 1.4 критерію 1, протягом періоду оцінки відповідності отримували страхові премії та/або формували страхові резерви та/або здійснювали посередницьку діяльність у страхуванні/перестрахованні | | 5 | |
| Показник № 3.5. Суб'єкти господарювання, що відносяться до показників 1.1-1.4, протягом періоду оцінки відповідності не отримували страхові премії та/або не формували страхові резерви, та/або не здійснювали посередницьку діяльність у страхуванні/перестрахованні | | 0 *** | |
| Показник № 3.6. Суб'єкт господарювання (недержавний пенсійний фонд) має кількість учасників недержавного пенсійного фонду, що перевищує 50 тисяч осіб на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності та/або суб'єкт господарювання здійснює адміністрування такого фонду | | 5 | |

| | | | |
|--|--|---|----|
| | | Показник № 3.7. Суб'єкт господарювання (недержавний пенсійний фонд) має кількість учасників недержавного пенсійного фонду, що не перевищує 50 тисяч осіб на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності та/або суб'єкт господарювання здійснює адміністрування такого фонду | 0 |
| | | Показник № 3.8. У суб'єкті господарювання (недержавному пенсійному фонді) відбулося зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду більше ніж на 20 відсотків на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності та/або суб'єкт господарювання здійснює адміністрування такого фонду | 10 |
| | | Показник № 3.9. У суб'єкті господарювання (недержавному пенсійному фонді) не відбувалося зменшення кількості учасників недержавного пенсійного фонду більше ніж на 20 відсотків протягом періоду оцінки відповідності та/або суб'єкт господарювання здійснює адміністрування такого фонду | 0 |
| | | Показник № 3.10. Чиста вартість одиниці пенсійних активів фонду зменшилася протягом останніх 12 місяців більш як на 10 відсотків середньозваженого показника зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів фонду, якщо ще не обумовлено об'єктивними змінами на фінансовому ринку | 5 |
| | | Показник № 3.11. Чиста вартість одиниці пенсійних активів фонду не зменшилася протягом останніх 12 місяців більш як на 10 відсотків середньозваженого показника зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів фонду, якщо ще не обумовлено об'єктивними змінами на фінансовому ринку | 0 |
| | | Показник № 3.12. 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 довірцями фонду фінансування будівництва або власниками сертифікатів фондів операцій з нерухомістю | 5 |
| | | Показник № 3.13. Недотримання суб'єктами господарювання, які 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”, строків уведення | 10 |

| | | |
|--|--|----|
| | об'єкта будівництва в експлуатацію | |
| | Показник № 3.14. Загальна кількість довірителів фонду фінансування будівництва та власників сертифікатів фондів операцій з нерухомістю на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності не менше ніж 500 осіб | 7 |
| | Показник № 3.15. Загальна кількість довірителів фонду фінансування будівництва та власників сертифікатів фондів операцій з нерухомістю на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становила менше ніж 500 осіб | 3 |
| | Показник № 3.16. Розмір активів кредитної спілки становить до 1 мільйона гривень протягом періоду оцінки відповідності | 1 |
| | Показник № 3.17. Розмір активів кредитної спілки становить від 1 до 10 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 4 |
| | Показник № 3.18. Розмір активів кредитної спілки становить понад 10 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 7 |
| | Показник № 3.19. Темп росту активів кредитної спілки перевищує середній рівень росту активів на ринку кредитних спілок на 7 % протягом періоду оцінки відповідності | 3 |
| | Показник № 3.20. Розмір внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить до 10 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 3 |
| | Показник № 3.21. Розмір внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки становить понад 10 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 7 |
| | Показник № 3.22. Темп росту внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки перевищує середній рівень росту внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів кредитної спілки на ринку кредитних спілок на 7 % протягом періоду оцінки відповідності | 3 |
| | Показник № 3.23. Загальна кількість діючих договорів про надання послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групі на будь-яку звітну | 10 |

| | | |
|--|---|----|
| | дату протягом періоду оцінки відповідності становила від 500 до 1000 договорів | |
| | Показник № 3.24. Загальна кількість діючих договорів про адміністрування на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становила більше ніж 1001 договорів | 20 |
| | Показник № 3.25. Загальна кількість лізингодержувачів - фізичних осіб, з якими укладено договори фінансового лізингу, на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становить більше ніж 300 осіб | 4 |
| | Показник № 3.26. Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб за договорами факторингу на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становила більше ніж 5 000 000 гривень | 4 |
| | Показник № 3.27. Загальна кількість договорів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених суб'єктами господарювання (крім кредитних спілок) з фізичними особами, на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становила більше ніж 300 договорів | 4 |
| | Показник № 3.28. Обсяг наданих послуг на підставі договорів з надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених суб'єктами господарювання (фінансовими компаніями виключним видом діяльності яких є надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту) складає ≤ 10 мільйонів гривень (включно) протягом періоду оцінки відповідності | 7 |
| | Показник № 3.29. Обсяг наданих послуг на підставі договорів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених суб'єктами господарювання (фінансовими компаніями виключним видом діяльності яких є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту), становить >10 та ≤ 20 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 14 |

| | | | |
|---|---|---|----|
| | | Показник № 3.30. Обсяг наданих послуг на підставі договорів з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, укладених суб'єктами господарювання (фінансовими компаніями виключним видом діяльності яких є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту), становить > 20 мільйонів гривень протягом періоду оцінки відповідності | 20 |
| | | Показник № 3.31. Суб'єкт господарювання має хоча б один договір на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (крім кредитних спілок) | 20 |
| | | Показник № 3.32. Загальна кількість договорів з надання гарантій та поручительств, укладених суб'єктами господарювання (крім кредитних спілок) з фізичними особами, на будь-яку звітну дату протягом періоду оцінки відповідності становила більше ніж 300 договорів | 4 |
| 2. | Критерій № 4. Дотримання суб'єктами господарювання вимог законодавства у сфері ринків фінансових послуг | Показник № 4.1. Суб'єкт господарювання протягом періоду оцінки відповідності критеріям порушував на будь-яку дату вимоги законодавства, а саме: | 4 |
| кадрові вимоги; | | 4 | |
| організаційні та технологічні вимоги; | | 4 | |
| вимоги щодо виконання 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, формування резервних фондів; | | 14 | |
| вимоги щодо дотримання умов договорів про надання послуг на ринках фінансових послуг; | | 14 | |
| | інші вимоги законодавства | 2 | |

| | | | |
|---|--|---|----|
| | | Показник № 4.2. Суб'єкт господарювання протягом періоду оцінки відповідності критеріям допустив повторне порушення законодавства у сфері ринків фінансових послуг | 11 |
| Критерій № 5. Результати проведення аудиту звітності суб'єктів господарювання | | Показник № 5.1. За результатами аудиту звітності суб'єктів господарювання думка аудитора щодо річної звітності, викладена в аудиторському звіті, є не модифікованою | 0 |
| | | Показник № 5.2. За результатами аудиту звітності суб'єктів господарювання думка аудитора щодо річної звітності, викладена в аудиторському звіті, є модифікованою з висловленням застереження | 1 |
| | | Показник № 5.3. За результатами аудиту звітності суб'єктів господарювання думка аудитора щодо річної звітності, викладена в аудиторському звіті, є модифікованою з негативною думкою або з відмовою від надання висновку або аудиторський звіт не подано до Нацкомфінпослуг | 6 |

* Для показників критерію 3 періодом оцінки відповідності є період з 01.07. року, що передує року складання/оновлення переліку суб'єктів господарювання, що підлягають державному нагляду (контролю) у сфері ринків фінансових послуг, по 30.06 поточного року, в якому формується/оновлюється такий перелік.

* Для показників критеріїв 1, 2, 4, 5 періодом оцінки відповідності є період з 01.09. року, що передує року складання/оновлення переліку суб'єктів господарювання, що підлягають державному нагляду (контролю) у сфері ринків фінансових послуг, по 31.08 поточного року, в якому формується/оновлювався такий перелік.

** Оцінка відповідності — це процес здійснення оцінки ступеня небезпеки, масштабу, виду та сфери діяльності, наявності порушень у попередній діяльності суб'єктів господарювання.

*** У разі невіднесення суб'єкта господарювання до певного показника критеріїв кількість балів такого показника рівна "0".

| Шкала балів | Ступінь ризику від провадження господарської діяльності | Періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) |
|---------------|---|---|
| Від 41 до 100 | високий ризик | один раз на 2 роки |
| Від 21 до 40 | середній ризик | один раз на 3 роки |
| Від 0 до 20 | незначний ризик | один раз на 5 роки |
