

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРИН-ФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ 43231894



# ПОРЯДОК

## ПЕРЕВІРКИ ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ ТА ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ

2024

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

Загальними зборами Учасників  
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»  
Протокол № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 р.

**ВВЕДЕНО в ДІЮ:**

Наказом директора  
ТОВ «ФК «МАРИН-ФІНАНС»  
№ \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 р.

**Н.Т. МУЖИК**

## **ПОРЯДОК**

**перевірки відповідності учасників, керівників та  
ключових осіб вимогам щодо ділової репутації та  
професійної придатності**

**Лівів  
2024**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. На виконання вимог пункту 668 глави 60 розділу IX «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України 29.12.2023 № 199 (далі – Положення № 199), Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «МАРИН-ФІНАНС» (код 43231894, далі – «фінансова компанія» або «фінансова установа» або «надавач фінансових послуг») перед призначенням кандидата на посаду

- Керівника:
  - Директор;
  - Головний бухгалтер;
- Ключової особи:
  - Внутрішній аудитор
  - Головний комплаєнс-менеджер
  - Головний ризик-менеджер

буде перевіряти відповідність такої особи/кандидата кваліфікаційним вимогам щодо :

- професійної придатності
- ділової репутації

за самостійно визначеною методологією та алгоритмам відповідно до цього «Порядку»

1.2. Порядок перевірки відповідності кандидата на посаду керівника та/або ключової особи надавача фінансових (далі – «Порядок») розроблено відповідно до законодавства України в частині забезпечення загальних засад функціонування ринку фінансових послуг, діяльності надавачів фінансових, державного регулювання та нагляду за такою діяльністю, а також забезпечення захисту персональних даних персоналу, контрагентів та клієнтів із врахуванням вимог:

- Господарського кодексу України;
- Цивільного кодексу України;
- Закону України «Про захист персональних даних»;
- Закону України «Про інформацію»;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон);
- Положення №199;
- «Положення щодо організації системи внутрішнього контролю» впровадженої у ТОВ «ФК«МАРИН-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43231894, далі – «Положення СВК»)

1.3. Фінансова установа призначає Головного комплаєнс-менеджера особою відповідальною за перевірку кандидатів на посаду керівника та/або ключової особи надавача фінансових послуг на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації. Таке призначення є безумовним посадовим зобов'язанням Головного комплаєнс-менеджера в межах його функцій, що обумовлено його посадовою інструкцією

1.4. Фінансова установа не може призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Порядком, та щодо якої не прийнято рішення Національним банком України про застосування до особи ознак небездоганної ділової репутації у випадках, визначених Положенням №199.

1.5. Фінансова установа буде нести відповідальність перед Національним банком України за невиконання свого обов'язку щодо належної перевірки відповідності керівника та/або ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Порядком, а також вимогам щодо незалежності та/або недостовірності інформації, яка надається Національному банку для повідомлення про призначення керівника, ключової особи надавача фінансових послуг.

1.6. Фінансова установа, під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника та/або ключової особи надавача фінансових послуг повинна:

- запитати та отримати від кандидата документи та/або інформацію, що підтверджує його відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- перевірити достовірність поданих кандидатом документів та/або інформації;
- перевірити відповідність кандидата вимогам щодо ділової репутації;
- перевірити відповідність кандидата вимогам щодо професійної придатності шляхом проведення співбесіди та аналізу інформації, наданої кандидатом.

1.7. Фінансова установа перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг на підставі:

- документів для ідентифікації особи, визначених у нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів, або їх засвідчених копій;
- документів для оцінки ділової репутації особи;
- документів для оцінки відповідності особи вимогам щодо професійної придатності, включаючи оригінали офіційних документів з інформацією про вищу освіту особи, отримання особою додаткової освіти (за наявності);

1.8. Фінансова установа буде перевіряти відповідність своїх керівників та ключових осіб вимогам щодо професійної придатності й ділової репутації, установлених цими Правилами, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідної перевірки.

1.9. Керівники, ключові особи надавача фінансових послуг повинні дотримуватися вимог (обмежень, заборон) щодо одночасного обіймання особою кількох посад у надавачі фінансових послуг / надавачах фінансових послуг, визначених законодавством України, включаючи нормативно-правовими актами Національного банку, якими передбачено вимоги до системи управління відповідних надавачів фінансових послуг.

1.10. Керівник, ключові особи надавача фінансових послуг повинні протягом усього часу обіймання таких посад відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

1.11. Фінансова установа зобов'язана забезпечувати контроль за відповідністю керівника, ключових осіб надавача фінансових послуг вимогам законодавства України.

1.12. Керівник, ключова особа фінансової установи повинні повідомляти надавачу фінансових послуг про наявність інформації та/або про виникнення обставин, які можуть вплинути на їх відповідність установленим цим Порядком вимогам, протягом п'яти календарних днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Фінансова установа зобов'язані поінформувати в довільній формі Національний банк про такі події, протягом трьох робочих днів з дня настання відповідної події.

1.13. Фінансова установа буде письмово повідомляти Національний банк про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Порядком вимогам, які неможливо усунути, протягом п'яти робочих днів із дня виявлення такої інформації та/або обставин. Фінансова установа разом із повідомленням про інформацію та/або обставини, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків, про виявлену під час перевірки їх невідповідність установленим цим Порядком вимогам, які неможливо усунути, повідомляє Національний банк України про заходи, які будуть ним ужиті у зв'язку з виявленою невідповідністю / інформацією та/або обставинами, що можуть негативно вплинути на виконання керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг своїх посадових обов'язків.

## 2. ВИМОГИ ЩОДО ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ

2.1. Загальними вимогами до професійної придатності керівника та ключової особи надавача фінансових послуг, з урахуванням вимог Закону «Про фінансові послуги» та спеціальних законів, є:

- наявність:
  - повної цивільної дієздатності;
  - вищої освіти;
  - сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансових груп, до яких входять надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;
  - можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;
- дотримання обмежень, визначених ст. 26 Закону України «Про запобігання корупції»;
- дотримання обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством.
- досвід роботи у фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років;

Досвід роботи у фінансовому секторі включає досвід роботи в надавачах фінансових та/або супровідних послуг; органах, які відповідно до законодавства України здійснювали (здійснюють) державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг; органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику; а також - досвід роботи в іноземних фінансових установах та юридичних особах, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги, міжнародних фінансових організаціях.

2.2. Результати перевірки дотримання загальних вимог щодо професійної придатності кандидатів на посаду керівника та/або ключової особи надавача фінансових послуг мають бути зведено у табличному форматі, як то наведене в Таблиці №1 цього Порядку:

**Таблиця 1**

№	Вимоги до професійної придатності керівника, ключової особи НФП	Результат перевірки
1	Наявність у ПШБ.:	
1.1.	Повної цивільної дієздатності	Підтвердити наявність або відсутність
1.2.	Вищої освіти	Описати дані про вищу освіту на підставі наданих документів
1.3.	Можливості приділяти достатньо часу для виконання прямих обов'язків за посадовою інструкцією	Описати обсяг наявних додаткових функцій
1.4.	Сукупність знань й професійного та управлінського досвіду в обсязі, потрібному для належного виконання посадових обов'язків та додаткових функцій чи процесів в межах таких функцій або супутніх їм	Описати данні щодо професійного та управлінського досвіду, зокрема саме у фінансовому секторі.
2	Відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню посадових обов'язків та що не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;	Описати наявність або відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів
3	Дотримання обмежень, визначених Законом «Про запобігання корупції»	Описати наявність або відсутність обмежень
4	Дотримання обмежень та заборон обіймання посад, визначених законодавством України.	Описати наявність або відсутність обмежень

### **3. ВИМОГИ ЩОДО ДІЛОВОЇ РЕПУТАЦІЇ**

#### **3.1. Ознаки ділової репутації фізичної особи**

Фінансова установа буде самостійно визначатися щодо оцінки ділової репутації учасників / власників істотної участі, керівників, ключових осіб небанківської фінансової установи, за цим Порядком та на підставі документів, перелік яких наведено нижче (п.3.4.).

Фінансова установа забезпечує систематизацію, зберігання документів та/або копій документів, на підставі яких було здійснено оцінку ділової репутації учасника.

Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV Положення №199, а також якщо Національний банк не визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення №199.

#### **3.2. Інші підстави для визнання ділової репутації осіб небездоганною**

Відомостями, що свідчать про небездоганність ділової репутації, є інформація про:

1) істотні та/або систематичні порушення особою вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки);

2) невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главах 25, 26 розділу IV Положення №199);

3) відкрите щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство.

#### **3.3. Документи, що подаються кандидатом для оцінки його ділової репутації**

3.3.1. Оцінка ділової репутації фізичної особи здійснюється на підставі таких документів:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів;

2) анкети фізичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у п.п. 1-4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;

3) анкети керівника, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у п.п. 1-5 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;

4) копії довідки або інформації (витягу) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість

3.3.2. Оцінка ділової репутації юридичної особи здійснюється на підставі таких документів

1) анкети юридичної особи, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 2, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;

2) опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у випадках, визначених у підпунктах 1, 4 пункту 344 глави 24 розділу IV Положення №199;

3.3.3. НФП має право здійснювати оцінку ділової репутації фізичних та юридичних осіб також на підставі документів та інформації, отриманих від державних органів, а також з інших офіційних та комерційних джерел.

- 3.3.4. Фізична або юридична особа має право подати до надавача фінансових послуг, крім документів, визначених вище, документи, що, на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, та підтверджувати бездоганну ділову репутацію.
- 3.3.5. НФП має право під час розгляду поданих документів, визначених вище, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що містяться у поданих кандидатом документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Порядку.
- 3.4. Результати оцінки ділової репутації кандидатів на посаду керівника, ключової особи та учасника надавача фінансових послуг мають бути зведено у табличному форматі, як то наведене в Таблицях №2-6 цього Порядку:

Таблиця 2

№	Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язані з дотриманням законодавства України та публічного порядку	Результат перевірки передбачені пунктом 350 глави 25 розділу IV Положення № 199
1	наявність в особі судимості за тероризм, корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері використання комп'ютерів, систем та комп'ютерних мереж і мереж електров'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, не знятої або не погашеної в установленому законом порядку;	<a href="http://vityag.pp.ua/certificate-of-no-criminal-record-duration">http://vityag.pp.ua/certificate-of-no-criminal-record-duration</a> до кримінальної відповідальності не притягується, незнятої чи непогашеної судимості не має та в розшуку не перебуває.
2	застосування Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій до особи (застосовується протягом строку дії санкцій і протягом трьох років після їх скасування або закінчення строку, на який їх було введено);	<a href="https://vkursi.pro/">https://vkursi.pro/</a> <a href="https://youcontrol.com.ua/">https://youcontrol.com.ua/</a> Санкції не застосовувались.
3	включення особи до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом 10 років після її виключення з нього);	<a href="https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/novini-pro-zmini-pereliku/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv">https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/novini-pro-zmini-pereliku/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv</a> В переліку терористів відсутня.
4	позбавлення особи права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду (застосовується впродовж строку дії такого покарання);	<a href="http://vityag.pp.ua/certificate-of-no-criminal-record-duration">http://vityag.pp.ua/certificate-of-no-criminal-record-duration</a> <a href="https://reyestr.court.gov.ua/">https://reyestr.court.gov.ua/</a> не позбавлялася права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком або іншим рішенням суду.
5	надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);	Інформації про надання недостовірної інформації НБУ, яка вплинула або могла вплинути на прийняття рішення не існує
6	невиконання особою протягом останніх трьох років взятих на себе особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих Національному банку;	Інформації про невиконання протягом останніх трьох років взятих особистих зобов'язань і/або гарантійних листів, наданих НБУ не існує.
7	наявність громадянства та/або податкового резидентства та/або місця її постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в ст. 1 Закону України «Про оборону України».	не має громадянства та/або податкового резидентства та/або місця постійного проживання в РФ/Білорусії.
8	наявність інформації про те, що особа є одночасно власником істотної участі та/або керівником інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п'яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку).	<a href="https://vkursi.pro/">https://vkursi.pro/</a> <a href="https://youcontrol.com.ua/">https://youcontrol.com.ua/</a> <a href="https://opendatobot.ua/open/rnbo-citizens">https://opendatobot.ua/open/rnbo-citizens</a> Санкції не застосовувались.

Таблиця 3

	<b>Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язані з виконанням фінансових зобов'язань,</b>	<b>Результат перевірки</b> передбачені пунктом 352 глави 25 розділу IV Положення № 199
1	неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - несуттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення);	Згідно довідки ДПС немає податкового боргу, недоїмки зі сплати єдиного внеску, іншої заборгованості з платежів контроль за справлянням яких покладено на контролюючі органи.
2	неналежне виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, якщо загальна сума несплати дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті (далі - суттєве порушення податкових зобов'язань) (застосовується протягом строку цього порушення та протягом трьох років після його усунення);	
3	порушення (невиконання або неналежне виконання) особою зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищує 30 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років;	<a href="https://www.ubki.ua/en/">https://www.ubki.ua/en/</a> <a href="https://credithistory.com.ua/">https://credithistory.com.ua/</a> <a href="https://pvbki.com">https://pvbki.com</a>  Факти порушення (невиконання або неналежного виконання) особою зобов'язання фінансового характеру відсутні.
4	особу було визнано банкрутом (застосовується протягом трьох років після визнання особи банкрутом).	банкрутом не визнавалась.

Таблиця 4

<b>№</b>	<b>Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язані з професійною діяльністю,</b>	<b>Результат перевірки</b> передбачені пунктом 353 глави 25 розділу IV Положення № 199
1	звільнення особи протягом останніх п'яти років за систематичне або одноразове грубе порушення особою своїх посадових обов'язків та/або правил трудового розпорядку, порушення вимог законодавства про протидію корупції, вчинення розкрадання, зловживання владою/службовим становищем або іншого правопорушення;	Факти звільнень відсутні.
2	обіймання особою посади/посад керівника, головного бухгалтера фінансової установи або керівника підрозділу внутрішнього аудиту фінансової установи (виконання обов'язків за посадою) сукупно понад шість місяців без погодження Національного банку, якщо таке погодження було обов'язковим відповідно до законодавства та/або в разі невідповідності особи вимогам щодо ділової репутації без повідомлення про це Національному банку [застосовується з першого дня сьомого місяця після дня обрання (призначення) особи на посаду (у разі обіймання кількох посад або однієї посади кілька разів без погодження будь-якої фінансової установи - після дня обрання (призначення) особи на першу з таких посад) та протягом трьох років із дати усунення цього порушення];	Факти відсутні.
3	застосування до особи дисциплінарного стягнення у вигляді позбавлення права на зайняття адвокатською діяльністю, анулювання виданого особі свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю або діяльністю арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора), позбавлення права на здійснення діяльності приватного виконавця (застосовується протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення);	Перевіркою інформації в реєстрах фактів не встановлено: <a href="https://erau.unba.org.ua/">https://erau.unba.org.ua/</a> <a href="https://ern.minjust.gov.ua/pages/default.aspx">https://ern.minjust.gov.ua/pages/default.aspx</a> <a href="https://minjust.gov.ua/m/ediniy-reestr-arbitrajnih-keruyuchih-ukraini-7511">https://minjust.gov.ua/m/ediniy-reestr-arbitrajnih-keruyuchih-ukraini-7511</a> <a href="https://erp.minjust.gov.ua/#/search-private-performer">https://erp.minjust.gov.ua/#/search-private-performer</a>
4	звільнення особи з посади судді, прокурора, працівника правоохоронного органу, з державної служби або служби в органах місцевого самоврядування у зв'язку з притягненням до дисциплінарної відповідальності (застосовується протягом трьох років з дня прийняття відповідного рішення).	Факти відсутні.



Таблиця 5

№	Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язані з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах	Результат перевірки передбачені пунктом 354 глави 25 розділу IV Положення № 199
1	володіння істотною участю в установі станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:	
1.1	призначення тимчасової адміністрації;	Фактів не встановлено.
1.2	віднесення до категорії неплатоспроможних;	Фактів не встановлено.
1.3	визнання банкрутом;	Фактів не встановлено.
1.4	застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки);	Фактів не встановлено.
1.5	відкликання / анулювання або анулювання / ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових за ініціативою органу ліцензування та нагляду	Фактів не встановлено.
2	перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;	Фактів не встановлено. Детальніше викладено нижче.
3	можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;	Фактів не встановлено.
4	припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога органу ліцензування та нагляду щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення фінансовою установою / надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, чи рішення НБУ про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.	Фактів не встановлено.

Таблиця 6

№	Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язані з правопорушеннями	Результат перевірки передбачені пунктом 358 глави 25 розділу IV Положення № 199
1	Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з правопорушеннями, є набрання законної сили рішенням суду щодо особи за порушення вимог антикорупційного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові послуги (застосовується протягом трьох років із дня набрання законної сили відповідним рішенням суду).	Фактів не встановлено.

#### 4. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Спираючись на фактах, отриманих протягом аналітичної роботи, з метою системного підходу та розуміння механізму формування ділової репутації - було проведено дослідження стосовно ризиків, що задіяні у системі формування ділової репутації, а саме операційно-технологічних ризиків, комплаєнс ризиків та репутаційних ризиків. На базі виокремлених критеріїв бездоганної ділової репутації керівників фінансових установ - ТОВ «ФК«МАРИН-ФІНАНС» створила цю методику оцінки професійної та ділової репутації.

Відповідно до репутаційних вимог та професійно-кваліфікаційних характеристик, професійна компетенція учасників й топ-менеджменту фінансових установ визначається сукупністю досвіду, умінь та навичок, необхідних для виконання відповідних посадових обов'язків. Професійну компетентність можна розподілити на чотири основних рівні, що представлено у таблиці 6.

Таблиця 6

№	РІВЕНЬ	ЗМІСТ
1.	Фахова компетенція	знання, уміння, навички, досвід, які необхідні керівнику для виконання певних службових завдань
2.	Ділова компетенція	певні якості в розрізі банківських вмінь: організованість, ініціативність, ефективність, працьовитість, що сприяють реалізації службових завдань
3.	Морально-психологічна компетенція	репутаційна складова - самооцінка, справедливість, об'єктивність, культура поведінки тощо як необхідний чинник самоорганізації фахівця
4.	Інтелектуальна компетенція	загальна ерудиція, уміння аналізувати явища в різних сферах економічного життя, знати методологію і мати навички прийняття оптимального рішення

Якщо розглядати особливості оцінки ділової репутації топ-менеджменту в розрізі напрямків діяльності, необхідно зробити акцент на дуже важливий аспект, а саме – формування в межах кожної окремої фінансової установи системи внутрішнього контролю, з урахуванням принципу «трьох ліній захисту», що включає систему управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інші функції чи процеси в межах таких функцій або супутні їм процедури в тому числі й процедури первинного фінансового моніторингу.

Оцінка ділової репутації особи - призначається Головним комплаєнс-менеджером

За результатами перевірки ділової репутації - складається відповідний Висновок за підписом керівника фінансової установи.

Позитивна ділова репутація фінансової установи має визначний економічний ефект та її рівень напряму впливає на ефективність системи економічної безпеки. Високий рівень ділової репутації робить надавача фінансових послуг більше привабливим для інвесторів, підвищує його капіталізацію, дозволяє збільшити дохід, підсилює позиції при виході на нові ринки й забезпечує підтримку широких верств населення. Отже, економічний ефект високого рівня позитивної ділової репутації фінансової установи є очевидним, так само як і негативний вплив її відсутності.