## **Порівняльна таблиця до проекту рішення Комісії «Про затвердження Змін до Положення про консолідований нагляд за діяльністю**

##  **небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється особою, яка отримала ліцензію на провадження**

## **професійної діяльності на фондовому ринку»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Зміни до**  | **Діюча редакція Положення № 431** | **Редакція з урахуванням змін** |
| **назви** | **Положення про консолідований нагляд за діяльністю** **небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється особою, яка отримала ліцензію на провадження****професійної діяльності на фондовому ринку** | **Положення про консолідований нагляд за діяльністю** **небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку** |
| **розділу І** | **I. Загальні положення** |
|  | 1. Це Положення встановлює вимоги щодо регулювання діяльності небанківських фінансових груп, **переважну діяльність у яких здійснює особа, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів,** мінімізації ризиків діяльності як окремих їх учасників, так і ризиків самих груп, порядку отримання консолідованої звітності таких груп.2. Вимоги цього Положення поширюються на небанківські фінансові групи **та підгрупи, переважна діяльність у яких здійснюється особою, яка отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів**.3. У цьому Положенні наведені нижче терміни вживаються у такому значенні:……норматив**и** розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи - сума регулятивн**ого** **та** статутних капіталів всіх учасників небанківської фінансової групи**, яка не може бути меншою за суму розмірів, встановлених згідно з вимогами чинного законодавства, власного капіталу для кожного із учасників небанківської фінансової групи**;…….регулятивний капітал небанківської фінансової групи - сума регулятивних капіталів всіх учасників небанківської фінансової групи для юридичних осіб такої групи, вимогами законодавства для яких визначена необхідність дотримання вимог регулятивного капіталу, та **сума** статутних капіталів юридичних осіб небанківської фінансової групи, вимогами законодавства для яких необхідність дотримання вимог регулятивного капіталу не визначена;…….4. Подання консолідованої звітності здійснюється відповідальною особою небанківської фінансової групи**, у якій переважну діяльність здійснює особа, що отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів,** щороку до **1 червня** року, наступного за звітним.……6. За письмовим запитом уповноваженої особи Комісії відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати **річну** **(**проміжну**)** консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи та річну (проміжну) окрему фінансову звітність контролера небанківської фінансової групи, інформацію щодо її окремих учасників, зокрема їх фінансового стану, тощо.7. ……Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи підписується уповноваженою посадовою особою**,** головним бухгалтером відповідальної особи небанківської фінансової групи**,** **керівником окремого структурного підрозділу (аудитором) з внутрішнього аудиту (контролю) особи, яка є учасником такої групи та отримала ліцензію на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів**.…….8. **Відповідальна особа небанківської фінансової групи складає консолідовану, субконсолідовану звітність** на підставі звітності учасників такої групи.……. | 1. Це Положення встановлює **порядок виявлення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Комісія (далі – небанківська фінансова група), визнання Комісією небанківських фінансових груп, погодження Комісією відповідальної особи небанківської фінансової групи, припинення визнання небанківської фінансової групи, а також встановлює** вимоги щодо регулювання діяльності небанківських фінансових груп, мінімізації ризиків діяльності як окремих їх учасників, так і ризиків самих груп, порядку отримання консолідованої звітності таких груп.2. Вимоги цього Положення поширюються на небанківські фінансові групи**, контролерів небанківських фінансових груп та учасників небанківських фінансових груп**.3. У цьому Положенні наведені нижче терміни вживаються у такому значенні:…….норматив розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи – сума **мінімальних розмірів** регулятивн**их** **або** статутних **(якщо вимог щодо необхідності дотримання нормативу розміру регулятивного капіталу для учасника небанківської фінансової групи законодавством не встановлено)** капіталів всіх учасників небанківської фінансової групи;…….регулятивний капітал небанківської фінансової групи - сума регулятивних капіталів всіх учасників небанківської фінансової групи для юридичних осіб-учасників такої групи, вимогами законодавства для яких визначена необхідність дотримання вимог регулятивного капіталу, та статутних капіталів юридичних осіб-учасників небанківської фінансової групи, вимогами законодавства для яких необхідність дотримання вимог регулятивного капіталу не визначена**, зменшена на суму вкладень учасників небанківської фінансової групи в капітал інших учасників такої групи**;…….**структура власності небанківської фінансової групи - система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу визначити всіх учасників небанківської фінансової групи, які мають спільного контролера.**4. Подання консолідованої звітності**, у тому числі річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, до Комісії** здійснюється відповідальною особою небанківської фінансової групи щороку до **30 квітня** року, наступного за звітним.……6. За письмовим запитом уповноваженої особи Комісії відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана надати проміжну консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи та річну (проміжну) окрему фінансову звітність контролера небанківської фінансової групи, інформацію щодо її окремих учасників, зокрема їх фінансового стану, тощо.7. ……Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи підписується уповноваженою посадовою особою **та** головним бухгалтером відповідальної особи небанківської фінансової групи.…….8. **Консолідована, субконсолідована звітність небанківської фінансової групи складається** на підставі звітності учасників такої групи.…….**11. Фінансові установи, у яких держава в особі уповноважених органів є контролером, для цілей нагляду на консолідованій основі не є такими, що мають спільного контролера.****12. Комісія має право вимагати від відповідальної особи, контролера, учасника небанківської фінансової групи надання інформації та документів, що підтверджують (спростовують) існування небанківської фінансової групи, склад учасників небанківської фінансової групи, види їх діяльності.****13. Відповідальна особа, контролер, учасник небанківської фінансової групи зобов’язані надати на вимогу Комісії відповідну інформацію та документи у строки, визначені в запиті.****14. Комісія має право звертатись до державних органів, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг, інших державних органів, а також органів нагляду інших країн з метою уточнення або отримання інформації та документів, необхідних для виявлення, визнання небанківської фінансової групи, погодження відповідальної особи та припинення визнання небанківської фінансової групи.****15. У разі порушення небанківською фінансовою групою, відповідальною особою або іншими учасниками небанківської фінансової групи вимог цього Положення Комісія застосовує заходи відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні».** |
| **Доповнити новим розділом ІІ** | **ІІ. Виявлення небанківських фінансових груп** |
|  |  | **1. Контролер небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дати створення небанківської фінансової групи зобов’язаний забезпечити подання до Комісії таких документів:****повідомлення про створення небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення;****інформації про контролерів небанківської фінансової групи за відповідними формами, наведеними в додатках 2, 3 до цього Положення;****інформації про учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення;****легалізованого витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документу, що підтверджує реєстрацію юридичної особи - нерезидента, у країні, в якій зареєстровано її головний офіс (для контролера-нерезидента);****схематичне зображення структури власності небанківської фінансової групи;****інформації щодо вартості активів кожного з учасників небанківської фінансової групи станом на кінець кожного з останніх чотирьох звітних кварталів та середньоарифметичного значення активів за останні чотири звітних квартали кожного з учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення.****2. Документи, що подаються до Комісії відповідно до цього Положення, повинні бути викладені українською мовою та оформлені відповідно до вимог цього Положення.****У документах, що мають більше одного аркуша, усі аркуші повинні бути пронумеровані, прошиті та засвідчені в установленому порядку.****У разі підписання документів уповноваженою особою контролера або відповідальної особи небанківської фінансової групи до Комісії надається відповідним чином завірена копія документу, що підтверджує його повноваження.****3. Якщо у документах/відомостях, які були подані до Комісії відповідно до вимог пункту 1 цього розділу, відбулися зміни до дати визнання Комісією небанківської фінансової групи, контролер небанківської фінансової групи зобов’язаний повідомити Комісію про такі зміни протягом 10 календарних днів після настання змін та подати виправлений пакет документів протягом 30 календарних днів після настання змін. У цьому випадку Комісія розглядає подані документи у строки, визначені відповідно до пункту 5 розділу ІІІ цього Положення.****4. У разі подання неповного пакета документів або їх невідповідності вимогам цього Положення Комісія вимагає від контролера небанківської фінансової групи подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Комісією.****Контролер небанківської фінансової групи має право відкликати поданий пакет документів для його оновлення з наступним його поданням до Комісії у встановлений Комісією строк.****5. Комісія має право вимагати від контролера або учасника небанківської фінансової групи подання інформації та документів, необхідних для уточнення структури власності небанківської фінансової групи, характеристик небанківської фінансової групи, видів діяльності її учасників.** **6. Контролер або учасник небанківської фінансової групи зобов’язані надати документи, які вимагаються Комісією відповідно до пунктів 4 та 5 цього розділу, у строк, визначений Комісією у вимозі.****7. Комісія виявляє небанківську фінансову групу, відомості про яку не були подані до Комісії, на підставі інформації, отриманої у процесі здійснення нагляду на фондовому ринку, від інших державних органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.****8. Комісія за результатами такого виявлення вимагає від контролера небанківської фінансової групи виконання вимог цього Положення та забезпечення подання до Комісії відомостей про небанківську фінансову групу в порядку, визначеному цим розділом, протягом 30 календарних днів з дня надання такої вимоги або спростування відповідної інформації шляхом подання обґрунтованих, документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи.** |
| **Доповнити новим розділом ІІІ** | **ІІІ. Визнання Комісією небанківської фінансової групи такою, нагляд на консолідованій основі за якою** **здійснює Комісія** |
|  |  | **1. Комісія приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи, якщо переважну діяльність у групі здійснює(ють) фінансова(і) установа(и), нагляд за якою(ими) здійснює Комісія.****2. Комісія визнає небанківську фінансову групу на підставі:****відомостей, поданих до Комісії згідно з вимогами розділу ІІ цього Положення;****інформації, отриманої за результатами здійснення Комісією виявлення небанківської фінансової групи.****3. На підставі поданих відповідно до вимог пункту 1 розділу ІІ цього Положення документів або на підставі інформації, отриманої за результатами здійснення Комісією виявлення небанківської фінансової групи, Комісія приймає рішення:****про визнання небанківської фінансової групи;****про відмову у визнанні небанківської фінансової групи.****4. Комісія приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом ІІ цього Положення.****5. У разі подання уточнюючих, неподаних або виправлених документів, що відповідають вимогам цього Положення, Комісія приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання таких документів.****6. Комісія приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої за результатами здійснення Комісією виявлення небанківської фінансової групи, якщо контролер небанківської фінансової групи не забезпечив подання до Комісії у визначений строк:****відомостей про небанківську фінансову групу в повному обсязі та за встановленою формою;****обґрунтованих, документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи.****7. Комісія приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої за результатами здійснення Комісією виявлення небанківської фінансової групи, протягом 30 календарних днів після закінчення строку, встановленого для подання до Комісії документів щодо небанківської фінансової групи.****8. У разі визнання Комісією небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої за результатами здійснення Комісією виявлення небанківської фінансової групи, контролер небанківської фінансової групи зобов’язаний виконати вимоги цього Положення та забезпечити подання до Комісії передбачених цим Положенням відомостей про небанківську фінансову групу в строк не пізніше 30 календарних днів з дати визнання небанківської фінансової групи.****9. Комісія приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи, якщо група не відповідає вимозі, визначеній пунктом 1 цього розділу.****10. Рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи приймається Комісією протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом ІІ цього Положення.****11. Комісія протягом п’яти робочих днів із дати прийняття рішення про визнання/відмову у визнанні небанківської фінансової групи надсилає відповідне повідомлення контролеру небанківської фінансової групи у паперовому та електронному вигляді.****12. Контролер небанківської фінансової групи має повідомити всіх учасників небанківської фінансової групи про прийняте Комісією рішення.****13. Рішення про визнання небанківської фінансової групи оприлюднюється шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Комісії.** |
|  |  |
| **Розділ ІІ вважати розділом ІV** | **ІІ. Порядок визначення відповідальної особи небанківської фінансової групи** | **ІV. Порядок визначення відповідальної особи небанківської фінансової групи** |
|  | 1. У разі **створення** небанківської фінансової групи фінансова група повинна визначити серед фінансових установ, які входять до її складу, відповідальну особу небанківської фінансової групи та погодити її з Комісією.**2. Небанківська фінансова група повинна протягом 15 робочих днів після створення такої групи подати до Комісії документи відповідно до пункту 3 цього розділу.****3. Небанківська фінансова група подає на погодження до Комісії такі документи щодо відповідальної особи - учасника такої фінансової групи:****заяву** про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи **у довільній формі із зазначенням повних найменувань, кодів за ЄДРПОУ, місцезнаходжень юридичних осіб, які входять до складу групи, їх уповноважених осіб**;**довідку про призначення відповідальної особи небанківської фінансової групи (додаток);****копію статуту відповідальної особи, завірену підписом керівника товариства, визначеного відповідальною особою;****довідку в довільній формі про засновників відповідальної особи відповідно до статуту (у випадку створення відповідальної особи фізичною особою зазначаються прізвище, ім'я, по батькові, для юридичних осіб зазначаються найменування та код за ЄДРПОУ);****довідку в довільній формі про посадових осіб відповідальної особи (зазначаються прізвище, ім'я, по батькові, найменування посади);**довідку у довільній формі щодо наявності чи відсутності факту перебування відповідальної особи у процесі припинення або **банкрутства, факту тимчасового призначення Комісією керівників такої відповідальної особи**;**довідку в довільній формі про фінансові установи, що входять до складу небанківської фінансової групи, що визначила уповноважену особу. Довідка повинна містити інформацію щодо повних найменувань, кодів за ЄДРПОУ, видів діяльності за КВЕД, місцезнаходжень установ, телефонів, факсів, електронних адрес, веб-сайтів у мережі Інтернет (у разі наявності), реквізитів ліцензій (у разі наявності) на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів або з надання фінансових послуг;****довідку в довільній формі про вартість активів за останній звітний квартал кожного учасника небанківської фінансової групи, підписану керівником та головним бухгалтером (за наявності) учасника такої фінансової групи.****4**. **Комісія повертає заяву та документи без розгляду заявнику у разі, якщо:****відсутній будь-який із документів, зазначених у пункті 3 цього розділу;****заява та/або документи, що додаються до заяви, підписані особами, які не мають на це повноважень;****документи, що додаються до заяви, оформлено з порушенням вимог, установлених цим Положенням.****5**. **Про залишення заяви та документів щодо відповідальної особи без розгляду заявник повідомляється у письмовій формі (за підписом члена Комісії, який згідно з розподілом обов'язків відповідає за цей напрям роботи) із зазначенням вичерпного переліку підстав для залишення заяви та документів без розгляду протягом 10 робочих днів з дати надходження цих документів.****Після усунення причин, що були підставою для повернення заяви та документів без розгляду, небанківська фінансова група повинна повторно подати заяву та документи на погодження відповідальної особи.****6**. **Під час розгляду документів, наданих небанківською фінансовою групою, Комісія може зробити запит щодо пояснення їх окремих положень або щодо надіслання протягом 3 робочих днів уточнених документів.****7**. Комісія своїм рішенням має право:погодити запропоновану відповідальну особу;відмовити в погодженні такої відповідальної особи.**8**. Комісія має право відмовити в погодженні відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі:**8.1**. Подання недостовірної інформації.**8.2**. **Неподання, подання не в повному обсязі інформації відповідно до пункту 3 цього розділу.****8.3**. Перебування відповідальної особи у процесі припинення або **банкрутства, наявність факту тимчасового призначення Комісією керівників такої відповідальної особи**.**8.4.** **Невідповідності вимогам ділової репутації фінансової установи, кандидатура якої була надана для призначення відповідальною особою.****9. Своє** рішення щодо відповідальної особи **Комісія** оприлюднює шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Комісії **та опубліковує в офіційному друкованому виданні Комісії, повідомляє уповноважену особу та особу, яка здійснює переважну діяльність у небанківській фінансовій групі, протягом 5 робочих днів після дати прийняття такого рішення.****Рішення Комісії щодо відповідальної особи може бути оскаржено в установленому законодавством порядку.****10. Комісія протягом 30 календарних днів з дня отримання відповідних документів щодо відповідальної особи розглядає їх та приймає рішення відповідно до пункту 7 цього розділу.****11**. У разі якщо Комісія **не погоджує** запропонован**у** кандидатур**у** відповідальної особи, небанківська фінансова група протягом 30 **робочих** днів з дня прийняття такого рішення повинна надати на **повторний** розгляд Комісії документ**и** щодо **іншої фінансової установи, яка визначається учасниками такої групи відповідальною особою**.**12. Протягом 30 робочих днів з дати здійснення господарської операції, настання події, яка вважається особою, що здійснює переважну діяльність у небанківській фінансовій групі, підставою для виключення призначеної відповідальною особою юридичної особи зі складу групи, така особа відкликає погодження Комісією відповідальної особи шляхом письмового звернення у довільній формі до Комісії.****Подання до Комісії документів щодо кандидатур для призначення Комісією відповідальною особою у зв'язку з настанням подій, вказаних в абзаці першому цього пункту, особою, яка здійснює переважну діяльність у небанківській фінансовій групі, здійснюється протягом 30 робочих днів з дати настання подій, вказаних в абзаці першому цього пункту.****13. У разі наявності фактів невиконання або неналежного виконання відповідальною особою її функцій Комісія має право:****самостійно визначити уповноважену особу відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";****зобов'язати фінансову групу додатково надати документи щодо іншої юридичної особи як відповідальної.****14. У разі припинення існування небанківської фінансової групи відповідальна особа такої небанківської фінансової групи повинна надати до Комісії заяву у довільній формі про визнання таким, що втратило чинність, рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи із зазначенням інформації про фінансові установи, що входили до складу такої небанківської фінансової групи, та підстав вважати небанківську фінансову групу такою, що припинила існування.****15. Комісія протягом 30 календарних днів з дня отримання відповідних документів приймає рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи.****Під час розгляду документів, наданих відповідальною особою небанківської фінансової групи, Комісія може зробити запит щодо уточнення наданої інформації.****16. Копія рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи надсилається заявнику разом із супровідним листом за підписом члена Комісії, який згідно з розподілом обов'язків відповідає за цей напрям роботи, протягом 5 робочих днів після дати прийняття такого рішення.** |  1. У разі **визнання** Комісією небанківської фінансової групи фінансова група повинна визначити серед фінансових установ, які входять до її складу, відповідальну особу небанківської фінансової групи та погодити її з Комісією. **2. Особа, що визначається відповідальною, не повинна перебувати у процесі припинення або ліквідації, мати невиконаних у встановлений строк розпоряджень про усунення правопорушень на ринку цінних паперів протягом двох останніх років, або несплачених санкцій, накладених за правопорушення на ринках фінансових послуг.****3. Відповідальна особа повинна бути спроможною виконувати наступні функції:****забезпечувати ефективну систему управління в небанківській фінансовій групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, контролером, учасниками небанківської фінансової групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю небанківської фінансової групи, визначенню стратегії та цілей небанківської фінансової групи, обмеженню ризиків небанківської фінансової групи;****забезпечувати ефективну систему управління ризиками в небанківській фінансовій групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення ризиків, їх оцінки, контролю та моніторингу у небанківській фінансовій групі, чіткий розподіл функцій, обов’язків та повноважень з управління ризиками в небанківській фінансовій групі;****забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю в небанківській фінансовій групі, яка має забезпечити дотримання учасниками небанківської фінансової групи вимог законодавства;****забезпечувати наявність облікових процедур, які визначають принципи та методи складання та подання учасниками небанківської групи відповідальній особі звітів та інформації, необхідних для підготовки консолідованих звітів та виконання у повному обсязі вимог щодо нагляду на консолідованій основі;****забезпечувати наявність інформаційних систем, які забезпечують обробку та передачу даних, аналіз, збереження та захист інформації;****забезпечувати складання та подання звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів Комісії;****забезпечувати дотримання небанківською фінансовою групою інших вимог нормативно-правових актів Комісії.** **4. До погодження Комісією відповідальної особи відповідальною особою є учасник небанківської фінансової групи – фінансова установа, нагляд за якою здійснює Комісія, з найбільшим значенням активів за останній звітний квартал.****5. Для погодження відповідальної особи небанківська фінансова група протягом 15 календарних днів з дня прийняття Комісією рішення про визнання небанківської фінансової групи подає до Комісії такі документи:****клопотання** про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи **згідно з додатком 6 до цього Положення**;**інформацію про відповідальну особу за формою згідно з додатком 7 до цього Положення;**довідку у довільній формі щодо наявності чи відсутності факту перебування відповідальної особи у процесі припинення або **ліквідації**;**довідку у довільній формі щодо наявності чи відсутності невиконаних у встановлений строк розпоряджень про усунення правопорушень на ринку цінних паперів протягом двох останніх років, або несплачених санкцій, накладених за правопорушення на ринках фінансових послуг**.**6.** **Документи, що подаються до Комісії відповідно до цього Положення, повинні бути викладені українською мовою та оформлені відповідно до вимог цього Положення.****У документах, що мають більше одного аркуша, усі аркуші повинні бути пронумеровані, прошиті та засвідчені в установленому порядку.****У разі підписання документів уповноваженою особою контролера або відповідальної особи небанківської фінансової групи до Комісії надається відповідним чином завірена копія документу, що підтверджує його повноваження.****7**. **У разі подання неповного пакета документів або їх невідповідності вимогам цього Положення Комісія вимагає від небанківської фінансової групи подання ненаданих та/або виправлених документів у строк, визначений Комісією.****Небанківська фінансова група має право відкликати поданий пакет документів для його оновлення з наступним його поданням до Комісії у встановлений Комісією строк.****8. Комісія має право вимагати від небанківської фінансової групи подання документів, необхідних для уточнення інформації, поданої на погодження відповідальної особи.****9. Небанківська фінансова група зобов’язана надати документи, які вимагаються Комісією відповідно до пунктів 7 та 8 цього розділу, у строк, визначений Комісією у вимозі.** **10**. Комісія своїм рішенням має право:погодити запропоновану відповідальну особу;відмовити в погодженні такої відповідальної особи.**11. Комісія приймає рішення відповідно до пункту 10 цього розділу протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених пунктом 5 цього розділу.****12. У разі подання** **уточнюючих, неподаних або виправлених документів, що відповідають вимогам цього Положення, Комісія приймає рішення про погодження або відмову у погодженні відповідальної особи небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання таких документів.****13**. Комісія має право відмовити в погодженні відповідальної особи небанківської фінансової групи у разі:**13.1**. Подання недостовірної інформації.**13.2**. Перебування відповідальної особи у процесі припинення або **ліквідації**.**13.3.** **Наявності** **невиконаних у встановлений строк розпоряджень про усунення правопорушень на ринку цінних паперів протягом двох останніх років, або несплачених санкцій, накладених за правопорушення на ринках фінансових послуг**.**13.4. Якщо за висновком Комісії відповідальна особа, визначена небанківською фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, визначених законодавством.****14.** Рішення щодо **погодження** відповідальної особи оприлюднює**ться** шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Комісії.**15. Комісія протягом 5 робочих днів після дати прийняття відповідного рішення про погодження відповідальної особи або відмову у погодженні відповідальної особи повідомляє відповідальну особу про прийняте рішення шляхом направлення повідомлення у паперовому та електронному вигляді.****16. Відповідальна особа повідомляє контролера та всіх учасників небанківської фінансової групи про прийняте Комісією рішення про погодження/відмову у погодженні відповідальної особи.****17**. У разі якщо Комісія **приймає рішення про** **відмову у погодженні** запропонован**ої** кандидатур**и** відповідальної особи, небанківська фінансова група протягом 30 **календарних** днів з дня прийняття такого рішення повинна надати на розгляд Комісії **новий пакет** документ**ів** щодо **погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи**.**18. Відповідальна особа повідомляє Комісію про зміни в інформації про відповідальну особу, що подані до Комісії, протягом 30 календарних днів з дати настання таких змін. У такому випадку відповідальна особа подає до Комісії лист у довільній формі з повідомленням про зміни в інформації про відповідальну особу та оновлену інформацію про відповідальну особу за формою згідно з додатком 7 до цього Положення.****19. Небанківська фінансова група має право визначити іншу відповідальну особу з числа її учасників.****20. Небанківська фінансова група зобов’язана визначити іншу відповідальну особу, якщо відповідальна особа неспроможна забезпечувати належне виконання вимог законодавства, включаючи вимоги пункту 3 цього розділу.****21. Небанківська фінансова група зобов’язана визначити іншу відповідальну особу за вимогою Комісії, якщо відповідальна особа не усунула виявлені порушення небанківською фінансовою групою вимог законодавства у визначений Комісією у вимозі строк та не є спроможною забезпечити належне виконання функцій відповідальної особи.****22. Якщо погоджена Комісією відповідальна особа не є більше учасником такої групи, то до погодження Комісією нової відповідальної особи відповідальною особою є фінансова установа – учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний квартал.****23. Погодження іншої відповідальної особи здійснюється Комісією у порядку, визначеному цим розділом.** |
| **Доповнити новим розділом V** | **V. Припинення визнання Комісією небанківської фінансової групи** |
|  |  | **1. Комісія приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така група не відповідає вимозі, визначеній у пункті 1 розділу ІІІ цього Положення.****2. Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи відповідно до ознаки, визначеної у пункті 1 розділу ІІІ цього Положення, здійснюється відповідальною особою станом на останній день кожного кварталу.** **Результат розрахунку переважної діяльності небанківської фінансової групи та дані, на підставі яких здійснювався її розрахунок, подаються до Комісії у складі консолідованої звітності у строки, визначені пунктом 4 розділу І цього Положення за формою згідно з додатком 5 до цього Положення.****3. Відповідальна особа зобов’язана повідомити Комісію про припинення існування небанківської фінансової групи та надати інформацію і копії документів, засвідчених підписом керівника відповідальної особи, що підтверджують припинення існування такої групи.****4. Комісія має право вимагати від відповідальної особи подання документів, необхідних для уточнення та підтвердження інформації щодо припинення існування небанківської фінансової групи.****5. Підставою для припинення визнання Комісією небанківської фінансової групи є інформація, отримана Комісією:****від відповідальної особи;****у процесі здійснення нагляду на фондовому ринку, від інших державних органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.****6. За результатами розгляду інформації щодо припинення існування небанківської фінансової групи Комісія приймає рішення:****про припинення визнання небанківської фінансової групи;****про відмову у припиненні визнання небанківської фінансової групи.****7. Комісія приймає рішення про відмову у припиненні визнання небанківської фінансової групи у разі подання відповідальною особою до Комісії документів, за результатами аналізу яких неможливо підтвердити припинення існування такої небанківської фінансової групи.****8. Комісія приймає рішення про припинення/відмову у припиненні визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання всіх документів, необхідних для підтвердження інформації щодо припинення існування небанківської фінансової групи, передбачених цим розділом.****9. Комісія протягом 5 робочих днів після дати прийняття відповідного рішення про припинення визнання або відмову у припиненні визнання небанківської фінансової групи повідомляє відповідальну особу/особу, яка виконувала функції відповідальної особи, про прийняте рішення шляхом направлення повідомлення у паперовому та електронному вигляді.****10. Якщо небанківська фінансова група припинила своє існування під час розгляду Комісією питання щодо визнання небанківської фінансової групи, відповідальна особа має подати до Комісії документи, визначені пунктом 3 цього розділу, а також відкликати документи для погодження відповідальної особи, подані до Комісії.****11. Припинення визнання Комісією небанківської фінансової групи не перешкоджає виявленню такої групи у подальшому, за наявності підстав для такого визнання.****12. Рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи оприлюднюється шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Комісії.** |
| **Розділ ІІІ вважати розділом VІ** | **III. Порядок здійснення відповідальною особою небанківської фінансової групи консолідованого нагляду** | **VІ. Порядок здійснення відповідальною особою нагляду за діяльністю небанківської фінансової групи** |
|  | 4. Відповідальна особа небанківської фінансової групи для формування та подання консолідованої звітності небанківської фінансової групи, зокрема, здійснює:4.1. Порівняльний аналіз **загальної суми** капіталу небанківської фінансової групи із **сумою** розмір**ів** **обов'язкових мінімальних** капіталів **кожного із учасників такої** групи **на підставі наявної інформації, поданої відповідальній особі небанківської фінансової групи**.**Аналіз** **здійснюється** **на підставі** **групування** **сум** **капіталів** **фінансових установ, які входять до складу** **групи**, **за секторами економіки, видами професійної діяльності**.**Консолідований баланс фінансової групи також має включати статті позабалансової звітності кожного із учасників такої групи.****Різниця обсягів капіталів небанківської фінансової групи із сумами обов'язкових мінімальних капіталів її учасників є підставою для подальшого виявлення причин, підстав виникнення таких розбіжностей та можливих наслідків, в тому числі й ризиків діяльності цієї групи та окремих її членів.** | 4. Відповідальна особа небанківської фінансової групи для формування та подання консолідованої звітності небанківської фінансової групи, зокрема, здійснює:4.1. Порівняльний аналіз **величини** **регулятивного** капіталу небанківської фінансової групи із **нормативом** розмір**у** **регулятивного** капітал**у** **небанківської фінансової** групи **та визначення його достатності.****Розрахунок величини регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та нормативу розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи здійснюється відповідальною особою на підставі річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, іншої звітності та інформації, що необхідні для здійснення таких розрахунків, станом на останній день кожного кварталу.** **Результат розрахунку регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та дані, на підставі яких здійснювався його розрахунок, а також розраховане значення нормативу розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи подаються до Комісії у строки, визначені пунктом 4 розділу І цього Положення за формою згідно з додатком 8 до цього Положення****.****Визначення достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи** **здійснюється відповідальною особою шляхом співставлення величини** **регулятивного капіталу** **небанківської фінансової** **групи** **із розрахованим для даної групи значенням нормативу розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи**.**Регулятивний капітал небанківської фінансової групи не може бути меншим значення нормативу розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи.****Якщо регулятивний капітал небанківської фінансової групи є меншим значення нормативу розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи, відповідальна особа зобов’язана повідомити про це Комісію до 15 числа другого місяця після закінчення звітного кварталу. В такому разі контролер та відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов’язані забезпечити приведення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи у відповідність до нормативного значення протягом 3 місяців з дня виникнення такої невідповідності. Відповідальна особа протягом 10 робочих днів з дати приведення значення регулятивного капіталу небанківської фінансової групи у відповідність до нормативного значення має подати до Комісії відповідне повідомлення про це у довільній формі разом із підтверджуючими документами.**  |
| **Розділ ІV вважати розділом VІІ** | **IV. Ризики діяльності фінансової групи, які підлягають нагляду, та обмеження діяльності учасників небанківської фінансової групи** | **VІІ. Ризики діяльності фінансової групи, які підлягають нагляду, та обмеження діяльності учасників небанківської фінансової групи** |
| **Доповнити новим розділом VІІІ** | **VIІІ. Розкриття інформації про небанківську фінансову групу** |
|  |  | **1. Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов’язана складати та розкривати інформацію про небанківську фінансову групу (далі – Інформація).****2. Відповідальна особа самостійно визначає формат відображення Інформації.****3. Інформація оновлюється за підсумками кожного кварталу.** **Відповідальна особа розкриває** [**Інформацію  у термін не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом.**](https://ips.ligazakon.net/document/view/re32056?ed=2018_04_19&an=90)**4. Інформація розкривається шляхом розміщення її** **на власному веб-сайті відповідальної особи та в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку (далі - загальнодоступна інформаційна база даних Комісії).****5. Інформація розкривається державною мовою.** **6. Інформація для розміщення у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, має надаватися у формі електронного документа із застосуванням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи відповідальної особи або кваліфікованої електронної печатки відповідальної особи небанківської фінансової групи.****За результатами надання та оприлюднення Інформації відповідальна особа отримує довідку про оприлюднення інформації у формі електронного документа, засвідченого кваліфікованою електронною печаткою особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, із застосуванням кваліфікованої електронної довірчої послуги формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої позначки часу (щодо часу створення цієї довідки), з такими реквізитами:****ідентифікаційний код юридичної особи – особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку;****створений особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, унікальний реєстраційний номер (ідентифікатор) отриманої від відповідальної особи Інформації;****ідентифікаційний код юридичної особи відповідальної особи;****надана відповідальною особою у складі Інформації дата реєстрації нею електронного документа, що містить Інформацію;****наданий відповідальною особою у складі Інформації вихідний реєстраційний номер електронного документа, що містить Інформацію;****дата та час (з точністю до секунд) отримання особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, Інформації від відповідальної особи;****дата та час (з точністю до секунд) оприлюднення особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, отриманої від відповідальної особи Інформації.****У разі встановлення особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, невідповідності Інформації цьому Положенню або у разі встановлення особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, інших причин, що унеможливлюють оприлюднення отриманої Інформації, відповідальна особа отримує довідку про неможливість оприлюднення Інформації у формі електронного документа, засвідчену кваліфікованою електронною печаткою особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, із застосуванням кваліфікованої електронної довірчої послуги формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої позначки часу (щодо часу створення цієї довідки), з такими реквізитами:****ідентифікаційний код юридичної особи – особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку;****створений особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, унікальний реєстраційний номер (ідентифікатор) отриманої від відповідальної особи Інформації;****ідентифікаційний код юридичної особи відповідальної особи;****надана відповідальною особою у складі Інформації дата реєстрації нею електронного документа, що містить Інформацію;****наданий відповідальною особою у складі Інформації вихідний реєстраційний номер електронного документа, що містить Інформацію;****дата та час (з точністю до секунд) отримання особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, Інформації;****відомості про встановлену особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, невідповідність Інформації цьому Положенню або про інші встановлені особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, причини, що унеможливлюють оприлюднення отриманої Інформації.****Отримана від відповідальної особи Інформація підлягає оприлюдненню у таких формах:****у формі отриманого від відповідальної особи оригінального електронного документа, що містить Інформацію, придатного для необмеженого завантаження та копіювання (включаючи накладені на електронний документ, що містить Інформацію, кваліфіковані електронні підписи або кваліфіковані електронні печатки);****у візуальній формі, що дає змогу сприймати зміст Інформації людиною, у складі інформаційного наповнення веб-сайту;****у візуальній формі, що дає змогу сприймати зміст Інформації людиною і відтворювати Інформацію на папері, для необмеженого завантаження та копіювання.****Інформація підлягає одночасному оприлюдненню у всіх зазначених формах. До оприлюднення Інформації у зазначених формах її оприлюднення або поширення особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, в інших формах не допускається.****Разом з оприлюдненням Інформації особа, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, оприлюднює та надає для необмеженого завантаження довідку про оприлюднення Інформації разом із накладеною на неї кваліфікованою електронною печаткою.****7. Відповідальна особа зобов’язана мати власний веб-сайт.** **Відповідальна особа під час оприлюднення Інформації на власному веб-сайті забезпечує вільний доступ до такої інформації, а також повідомляє за вимогою заінтересованих осіб адреси сторінок у мережі Інтернет, на яких здійснюється оприлюднення Інформації.****Інформація підлягає оприлюдненню відповідальною особою на власному веб-сайті у формі електронного документа, придатного для сприймання змісту Інформації людиною, відтворення Інформації на папері, необмеженого завантаження та копіювання, із накладенням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи відповідальної особи або кваліфікованої електронної печатки відповідальної особи. До оприлюднення Інформації відповідальною особою на власному веб-сайті у зазначеній формі її оприлюднення в інших формах не допускається.****Відповідальна особа не може обмежувати доступ або встановлювати плату за доступ до Інформації, що підлягає обов’язковому розкриттю на веб-сайті.** **8. Розкриття Інформації відповідальною особою здійснюється за такими етапами та послідовністю:** **1) складання Інформації відповідальною особою;****2) розміщення Інформації відповідальною особою на власному веб-сайті;****3) надання відповідальною особою Інформації особі, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку;****4) у разі відповідності Інформації цьому Положенню, здійснення оприлюднення Інформації особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, із наданням відповідальній особі довідки про оприлюднення Інформації;****5) у разі невідповідності Інформації цьому Положенню або у разі неможливості оприлюднення Інформації з інших причин, надання відповідальній особі особою, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, довідки про неможливість оприлюднення Інформації.****9. У разі якщо відповідальна особа несвоєчасно розкриває Інформацію, вона повинна письмово повідомити Комісію листом з обґрунтуванням причин, що призвели до несвоєчасного розкриття Інформації, складеним у довільній формі та засвідченим підписом керівника професійного учасника.****Про несвоєчасне розкриття Інформації відповідальна особа повідомляє заінтересованих осіб шляхом оприлюднення Інформації та відповідного повідомлення на власному веб-сайті протягом двох днів, але не пізніше 10:00 третього дня після дня виявлення відповідальною особою факту несвоєчасного розкриття.****10. Якщо відповідальною особою розкрито недостовірну інформацію в Інформації, вона зобов'язана вжити заходів щодо спростування такої інформації та розкрити виправлену інформацію в Інформації у той (ті) самий (самі) спосіб (способи), яким (якими) було розкрито таку недостовірну інформацію.****Спростування розкритої недостовірної інформації в Інформації та розкриття виправленої інформації в Інформації здійснюються якнайшвидше, але не пізніше 10:00 наступного робочого дня після дня, коли відповідальна особа дізналась про розкриття недостовірної інформації в Інформації.****Про виявлення недостовірної інформації в Інформації та розкриття виправленої інформації в Інформації відповідальна особа повідомляє заінтересованих осіб шляхом оприлюднення достовірної інформації в Інформації та відповідного повідомлення на власному веб-сайті не пізніше 10:00 наступного робочого дня після дня, коли відповідальна особа дізналась про розкриття недостовірної інформації в Інформації.****Відповідальна особа зобов'язана одночасно з розкриттям виправленої інформації в Інформації повідомити Комісію листом про факт оприлюднення недостовірної інформації в Інформації, надати обґрунтовані пояснення щодо причин оприлюднення недостовірної інформації в Інформації із обов’язковим зазначенням, що саме в інформації було виправлено.** **11. Інформація має містити:****склад учасників небанківської фінансової групи (із зазначенням їх повних найменувань та кодів за ЄДРПОУ);****інформацію щодо контролера небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ);****інформацію щодо відповідальної особи небанківської фінансової групи (із зазначенням повного найменування та коду за ЄДРПОУ);****дату та номер рішення Комісії про визнання небанківської фінансової групи;****дату та номер рішення Комісії про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи;****дату та номер рішення Комісії про припинення визнання небанківської фінансової групи.** |