# ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

# до проєкту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності»

**1. Резюме**

Проєкт рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності» (далі – Проєкт) розроблено відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України від 03 грудня 2019 року № 322-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 03 грудня 2019 року № 323-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг», з метою дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства.

**2. Проблема, яка потребує розв’язання**

Вищевказаними законами внесено зміни до Закону України «Про депозитарну систему України», Податкового кодексу України, Господарського кодексу України та в інші акти законодавства, запроваджено нові законодавчі норми, зокрема, наступні.

Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зокрема:

1) пунктами 9, 30, 32 статті 1 цього Закону визначено терміни:

вигодоодержувач (вигодонабувач) щодо цінних паперів, права на які та права за якими обліковуються на рахунку в цінних паперах номінального утримувача, - особа, в інтересах якої здійснюється фінансова операція на рахунку номінального утримувача;

кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

кореспондентські відносини - це відносини, що:

встановлені Центральним депозитарієм цінних паперів з депозитаріями іноземних держав та міжнародними депозитарно-кліринговими установами в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;

встановлені депозитарною установою з іноземною фінансовою установою, що є членом Міжнародної асоціації для системи з питань обслуговування цінних паперів (ISSA), на підставі договору про надання послуг з обслуговування рахунка в цінних паперах номінального утримувача;

2) пунктом 17 Розділу X «Прикінцеві та перехідні положення» цього Закону внесено зміни до Закону України «Про депозитарну систему України», а саме:

уточнено термін «номінальний утримувач» (пункт 112 частини першої статті 1 Закону України «Про депозитарну систему України») – встановлено вимогу, що номінальний утримувач має бути членом Міжнародної асоціації для системи з питань обслуговування цінних паперів (ISSA);

змінено норму щодо надання інформації депозитарною установою якщо запит стосується розкриття інформації номінальним утримувачем (перше речення абзацу другого частини п'ятої статті 25 Закону України «Про депозитарну систему України»);

3) уточнено норми щодо необов’язковості повторної ідентифікації та верифікації клієнта (частина 14 статті 11 цього Закону), відповідно до якої, зокрема, повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами закону, за умови відсутності у суб'єкта первинного фінансового моніторингу підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

Відповідно до частини другої Закону України від 03 грудня 2019 року № 322-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) статтю 25 Закону України «Про депозитарну систему України» доповнено частиною п’ятою, відповідно до якої:

«Інформація, що міститься у системі депозитарного обліку, надається у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації встановлюється Комісією за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, та з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.».

Відповідно до частини другої Закону України від 03 грудня 2019 року № 323-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) внесено зміни до Податкового кодексу України (далі - ПКУ), зокрема:

1) у статті 69 ПКУ:

назву викладено в такій редакції:

«Стаття 69. Вимоги до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, особливості подання звітності за підзвітними рахунками»;

доповнено статтю пунктом 69.8 такого змісту:

«69.8. Особливості подання звітності за підзвітними рахунками.

69.8.1. З метою виявлення підзвітних рахунків фінансові агенти зобов'язані вживати заходів, необхідних для встановлення держави або території, резидентом якої є:

а) фізична особа - власник фінансового рахунка;

б) юридична особа - власник фінансового рахунка;

в) фізична особа - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи, яка є власником фінансового рахунка.

Якщо власником фінансового рахунка є фізична особа - нерезидент, такий рахунок вважається підзвітним для такої особи.

Якщо власником фінансового рахунка є юридична особа - резидент, кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є нерезидент, такий рахунок вважається підзвітним для такого нерезидента.

Фінансові агенти встановлюють підзвітність фінансового рахунка за результатами проведення процедури комплексної перевірки.

69.8.2. Фінансові агенти зобов'язані вживати обґрунтованих та належних у відповідних умовах (обставинах) заходів для перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків.

На вимогу фінансового агента власники фінансових рахунків зобов'язані надавати йому інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. Власники фінансових рахунків зобов'язані протягом 10 робочих днів повідомити фінансовому агенту про зміну відповідного статусу.

За наявності у фінансового агента обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок належить до підзвітних, фінансовий агент зобов'язаний надіслати на адресу власника рахунка запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Ненадання власником рахунка протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту фінансового агента запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри фінансового агента, є підставою для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. У разі розірвання договірних відносин з власником фінансового рахунка фінансовий агент повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені власнику фінансового рахунка збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.»;

2) пункт 73.3 статті 73 ПКУ доповнено абзацом двадцять третім такого змісту:

«Інформація на запит центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, надається фінансовими агентами безоплатно у порядку та обсягах, визначених міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами. Порядок розкриття такої інформації банками встановлюється Національним банком України, іншими фінансовими агентами - відповідним регулятором ринків фінансових послуг у межах повноважень, визначених Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, та з центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику.».

Відповідно до Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

пункту 1 частини другої розділу першого – у другому реченні частини другої статті 163 Господарського кодексу України» слова «іпотечні сертифікати (сертифікати з фіксованою дохідністю, сертифікати участі)» виключено;

підпункту 1 пункту 2 розділу ІІ «Прикінцеві положення» – Закон України «Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати» визнано таким, що втратив чинність.

З огляду на запроваджені законодавчі норми виникла необхідність внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності на ринку цінних паперів та розробки Проєкту.

**3. Суть акта**

Проєкт) розроблено відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України від 03 грудня 2019 року № 322-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 03 грудня 2019 року № 323-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг».

У зв’язку з запровадженими цими законами законодавчими нормами та з метою дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства Проєкт передбачає внесення відповідних змін до таких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

Положення про провадження депозитарної діяльності, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 квітня 2013 року № 735, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 червня 2013 року за № 1084/23616 (далі – Положення);

Вимог до договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 серпня 2013 року № 1412, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 02 вересня 2013 року за № 1502/24034 (далі – Вимоги).

Зміни до Положення передбачають, зокрема: встановлення термінів «резидент» відповідно до пп.14.1.213 пункту 14.1 статті 14 ПКУ та «нерезидент» – відповідно до пп.14.1.122, 14.1.213 пункту 14.1 статті 14 ПКУ; визначення або уточнення інших термінів з урахуванням вимог податкового законодавства та законодавства у сфері фінансового моніторингу; запровадження норм щодо отримання депозитарними установами інформації щодо статусу податкового резидентства депонента та/або його кінцевих бенефіціарних власників; встановлення порядку розкриття інформації, що міститься в системі депозитарного обліку, Центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, на його письмову вимогу відповідно до вимог законодавства.

Відповідно зміни до Вимог також передбачають, зокрема: визначення нових термінів «кінцевий бенефіціарний власник» відповідно до законодавства у сфері фінансового моніторингу, «підзвітний рахунок», «статус податкового резидентства» – відповідно до податкового законодавства; встановлення обов’язку депонента надавати на запит депозитарної установи інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (для юридичних осіб), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, у тому числі пояснення та інформацію, що стосуються наявної у депозитарної установи обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок у цінних паперах належить до підзвітних; передбачаються наслідки невиконання депонентами зазначеної вимоги відповідно до закону.

Відповідно до частини другої статті 3 Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» дія цього Закону не поширюється на здійснення регуляторної діяльності, пов’язаної з прийняттям, зокрема актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, за винятком тих, що спрямовані на виконання нею повноважень, визначених пунктами 6, 7, 9, 11-13, 14, 16, 17, 21, 22, 24-26, 30, 30-1, 34 та 37-8 частини другої статті 7 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», та мають ознаки регуляторного акта. Зазначений акт розроблено на виконання повноважень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, визначених пунктом 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», Законом України «Про депозитарну систему України».

**4. Вплив на бюджет**

Реалізація Проєкту не потребує фінансування з державного чи місцевого бюджетів.

**5. Позиція заінтересованих сторін**

Проєкт не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю.

Проєкт не стосується наукової та науково-технічної діяльності.

Проєкт акта оприлюднюється відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» на офіційному сайті Комісії (http:// www.nssmc.gov.ua) для надання зауважень та пропозицій.

**6. Прогноз впливу**

Очікуваний вплив реалізації Проєкту на:

ринкове середовище, забезпечення прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави, розвиток регіонів, ринок праці, сфери суспільних відносин – Проєкт спрямований на приведення нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності у відповідність до вимог вищевказаних законів з метою забезпечення дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства;

громадське здоров’я, екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забрудненого атмосферного повітря, води, земель – Проєкт за предметом правового регулювання не регулює зазначені сфери.

Прийняття акта забезпечить дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства, що сприятиме захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, інвесторів в цінні папери і держави у зв’язку з підвищенням якості послуг, які надаються професійними учасниками депозитарної системи України під час обслуговування інвесторів.

Реалізація акта не матиме впливу на розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров'я, покращення чи погіршення стану здоров'я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами.

Прогноз результатів реалізації акта визначається в якісному вимірі та є позитивним для усіх заінтересованих сторін: держави, учасників депозитарної системи України, а також не буде містити ризиків при реалізації положень акта.

**7. Позиція заінтересованих органів**

Проєкт потребує погодження з Міністерством фінансів України, Державною податковою службою України в частині запровадження вимог, встановлених Законом України від 03 грудня 2019 року № 322-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) та Законом України від 03 грудня 2019 року № 323-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).

Проєкт не потребує проведення цифрової експертизи та отримання висновку Міністерства цифрової трансформації України, у зв’язку з тим, що Проєкт не стосується питань інформатизації, електронного урядування, формування і використання національних електронних інформаційних ресурсів, розвитку інформаційного суспільства, електронної демократії, надання адміністративних послуг або цифрового розвитку.

**8. Ризики та обмеження**

Проєкт не містить норм, що порушують права та свободи, гарантовані Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод, та не містить положень, що стосуються таких прав і свобод.

Проєкт не суперечить: Конституції України; актам, що мають вищу юридичну силу; актам такої самої юридичної сили; вимогам нормопроектувальної техніки.

У Проєкті відсутні положення, які містять ознаки дискримінації чи які створюють підстави для дискримінації.

У Проєкті відсутні положення, що містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних з корупцією.

У Проєкті відсутні положення, які не відповідають принципу забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків.

Проєкт не передбачає надання державної допомоги суб’єктам господарювання та відповідно дія Закону України «Про державну допомогу суб’єктам господарювання» не поширюється на Проєкт та не поширюється на підтримку суб’єктів господарювання. У зв’язку з цим відповідне рішення Антимонопольного комітету України, передбачене цим Законом, щодо цього Проєкту не потребується.

**9. Підстава розроблення акта**

Проєкт розроблено з метою приведення деяких нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо провадження депозитарної діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України від 03 грудня 2019 року № 322-ІХ «Про внесення змін до деяких законів України у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 03 грудня 2019 року № 323-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу у зв’язку з ратифікацією Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг», з метою дотримання учасниками депозитарної системи України вимог актів законодавства.

Директор департаменту методології

регулювання професійних учасників

ринку цінних паперів І. Курочкіна

\_\_ травня 2020 р.