



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,  
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ  
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ 38062828

08.02.2018 № 754/12-5

На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Державна регуляторна служба  
України**

*Щодо погодження проекту  
нормативно-правового акта*

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, надсилає на погодження проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – Проект розпорядження), розроблений Нацкомфінпослуг з метою вдосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг.

З метою одержання зауважень і пропозицій до Проекту розпорядження від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань зазначений Проект розпорядження було оприлюднено на сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет 28.12.2017. За час оприлюднення зауваження та пропозиції щодо Проекту розпорядження від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань до Нацкомфінпослуг не надходили.

Додатки:

1. Проект нормативно-правового акта на 10 арк. у 1 прим.
2. Порівняльна таблиця на 9 арк. в 1 прим.
3. Пояснювальна записка на 3 арк. в 1 прим.
4. Аналіз регуляторного впливу на 21 арк. в 1 прим.
5. Друкований варіант сторінок офіційного сайту Нацкомфінпослуг з інформацією про оприлюднення проекту акта на 3 арк. в 1 прим.
6. Аркуш погодження на 1 арк. в 1 прим.

Голова

Нищенко Л.  
234-50-05

І. Пашко

Державна регуляторна служба України  
№ 2877/0/19-18 від 14.02.2018



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

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

21.12.2017

м. Київ

№ 4598

Про схвалення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Схвалити проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – проект розпорядження), що додається.
2. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення проекту розпорядження з метою одержання зауважень і пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань.
3. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг забезпечити подання проекту розпорядження для погодження до заінтересованих органів.

4. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена  
Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

Голова Комісії



І. Пашко

Згідно з чинним законодавством  
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № 151 засідання  
Комісії від 21.12.2017

ЗАТВЕРДЖЕНО

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

21.12.2017 № 4598

ПРОЕКТ

Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 28 Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, пункту 13 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23 листопада 2011 року № 1070, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12 листопада 2015 року № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 грудня 2015 року за № 1511/27956, що додаються.

2. Департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг разом з департаментом юридичного забезпечення забезпечити подання цього розпорядження до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

3. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього розпорядження після його державної реєстрації.

4. Це розпорядження набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

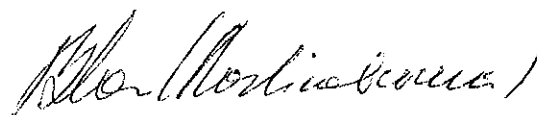
5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Залетова О. М.

**Голова Комісії**

**І.Пашко**

Згідно з чинним законодавством  
відповідно до колегіального рішення Комісії

Протокол № \_\_\_\_\_ засідання  
Комісії від \_\_\_\_\_



ЗАТВЕРДЖЕНО

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

21.12.2017 № 4598

ПРОЕКТ

### **Зміни**

**до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

1. Унести до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 12 листопада 2015 року № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 грудня 2015 року за № 1511/27956, такі зміни:

1) у розділі II:

пункт 4 викласти у такій редакції:

„Документи подаються до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу I цього Положення. Інформація про небанківську фінансову групу за формами, наведеними у додатках 2-4, 6-8 до цього Положення, подається в електронному вигляді у форматі PDF, інформація про небанківську

фінансову групу за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення, подається в електронному вигляді у форматі EXCEL.

Паперова форма документів за складом даних має відповідати електронній формі таких документів. ”

доповнити після пункту 4 новим пунктом 5 такого змісту:

„5. Якщо у документах/відомостях, які були подані до Нацкомфінпослуг відповідно до вимог пункту 3 цієї глави, відбулися зміни до дати визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи, то відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про такі зміни протягом 10 календарних днів після настання змін та подати виправлений пакет документів протягом 30 календарних днів після настання змін. ”

У зв'язку з цим пункти 5, 6 та 7 вважати відповідно пунктами 6, 7 та 8;

доповнити після пункту 8 новим пунктом 9 такого змісту:

„9. Нацкомфінпослуг має право продовжити строк подання документів, які вимагаються Нацкомфінпослуг відповідно до пунктів 5 та 6 цього розділу, за обґрунтованим клопотанням відповідальної особи або контролера та встановити строк, на який продовжено строк подання, але не більше ніж на 30 календарних днів. Рішення щодо продовження строку приймає уповноважена особа Нацкомфінпослуг. ”;

2) у розділі III:

у пункті 4 глави 1 після слів, знаків та цифри „додатка 5 до цього Положення (за виключенням персональних даних)” доповнити словами та цифрою: „та у додатку 6 до цього Положення.”.

у главі 2:

пункт 1 доповнити новим абзацом такого змісту:

„У разі подання виправлених документів, що відповідають вимогам цього Положення, Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання таких документів. ”;

у пункті 2 слова: „надсилає повідомлення про визнання небанківської фінансової групи відповідальній особі такої групи” замінити словами:

„повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення.”;

пункт 4 викласти у такій редакції:

„Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом II цього Положення, якщо група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 1 глави 1 цього розділу, та протягом п'яти робочих днів із дати прийняття такого рішення повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення з обґрунтуванням підстав відмови у визнанні.”;

у главі 3:

пункт 3 доповнити абзацом такого змісту:

„Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів після закінчення строку, встановленого для подання документів.”

доповнити після пункту 3 новим пунктом 4 такого змісту:

„4. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття ним рішення про визнання небанківської фінансової групи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення.”;

доповнити після нового пункту 4 новим пунктом 5 такого змісту:

„Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи стосовно визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи.”

3) у главі 2 розділу IV:

у пункті 5 слова та знак „надсилає погодженій відповідальній особі лист, у якому повідомляє про таке погодження” замінити словами такого змісту:

„повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом погоджену відповідальну особу про прийняте рішення”;

у пункті 7 слова та знаки „учасника небанківської фінансової групи, який виконує функції відповідальної особи, про таке рішення” замінити словами та знаком такого змісту:



„засобами телекомунікаційного зв'язку або листом учасника небанківської фінансової групи, який виконує функції відповідальної особи, про прийняте рішення.”

4) у розділі V:

доповнити новим пунктом 1 такого змісту:

„1. У цьому Положенні змінами структури власності небанківської фінансової групи є зміни:

- 1) контролера небанківської фінансової групи;
- 2) складу учасників небанківської фінансової групи.”;

доповнити після нового пункту 1 новим пунктом 2 такого змісту:

„2. У разі зміни контролера небанківської фінансової групи особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язана виконати вимоги цього Положення.”

У зв'язку з цим пункти 1 та 2 вважати відповідно пунктами 3 та 4;

доповнити після пункту 4 новим пунктом 5 такого змісту:

„5. Якщо внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової групи погоджена Нацкомфінпослуг відповідальна особа не є більше учасником небанківської фінансової групи, то до дня погодження Нацкомфінпослуг відповідальної особи відповідальною особою є фінансова установа - учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).”

У зв'язку з цим пункт 3 вважати відповідно пунктом 6;

у пункті 6 слова та цифру: „в додатку 4 до цього Положення” замінити словами та цифрою: „в додатку 5 до цього Положення”.

У зв'язку з цим пункт 4 вважати відповідно пунктом 7;

у пункті 7 слова, цифри та знак: „таблиці 1.4” замінити словами та цифрами „підпункті 4 пункту 1”;

У зв'язку з цим пункт 5 вважати відповідно пунктом 8.

5) у розділі VI:

у пункті 4 слова та знаки „підписами керівника та відбитком печатки (за наявності) відповідальної особи, які підтверджують припинення існування такої групи” замінити словами та знаком „підписом керівника відповідальної особи, що підтверджують припинення існування такої групи”;

пункт 6 викласти у такій редакції:

„ Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи в разі подання відповідальною особою документів, за результатом аналізу яких неможливо підтвердити припинення існування такої небанківської фінансової групи.”;

доповнити після пункту 6 новими пунктами 7 - 10 такого змісту:

„7. Нацкомфінпослуг приймає рішення про припинення/ відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів із дня отримання повного пакета документів, визначеного цим розділом.”

8. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про припинення/відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом особу, яка виконувала функції відповідальної особи/відповідальну особу, про прийняте рішення.

9. Якщо небанківська фінансова група припинила своє існування під час розгляду Нацкомфінпослуг документів про її визнання, то відповідальна особа подає документи, визначені пунктом 4 цього розділу.

Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи у зв'язку з припиненням її існування.

10. Припинення визнання небанківської фінансової групи не перешкоджає ідентифікації такої групи надалі, якщо для цього виникають підстави.”

б) у пункті 8 розділу VIII слова та цифру „згідно з додатком 8” замінити словами та цифрою „згідно з додатком 9”.

7) у додатках 1 - 3 та 5 - 9 до Положення слова, літери та знаки „М.П. (за наявності)” виключити.

8) у додатку 7:

знак „” після слів „звертається з проханням погодити відповідальну особу небанківської фінансової групи, яка була визначена серед її учасників”

замінити знаком „:” та доповнити словами та знаками „(повне найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи)”;

• слова, літери та знаки „М.П. (за наявності)” виключити.

•  
**Директор департаменту державного  
регулювання та методології нагляду  
на ринках фінансових послугу**



**В. Логвіновський**

## ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ

до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок наглядку на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

№	Зміст положення (норми) чинного законодавства	Зміст відповідного положення (норми) проекту акта
<p>1</p> <p style="text-align: center;"><b>II. Порядок надання інформації про створення небанківської фінансової групи</b></p> <p>(...)</p> <p>4. Документи подаються до Нацкомфінпослуг у паперовій формі з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу I цього Положення. Інформація про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в додатку 6 до цього Положення, подається також в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p>	<p>(...)</p> <p>II. Порядок надання інформації про створення небанківської фінансової групи</p> <p>(...)</p> <p>4. Документи подаються до Нацкомфінпослуг у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу I цього Положення. Інформація про небанківську фінансову групу за формами, наведеними у додатках 2-4, 6-8 до цього Положення, подається в електронному вигляді у форматі PDF, інформація про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення, подається в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p> <p>Паперова форма документів за складом даних має відповідати електронній формі таких документів.</p>	
<p>5. У разі подання неповного пакета документів або їх невідповідності вимогам цього Положення Нацкомфінпослуг</p>	<p>5. Якщо у документах/відомостях, які були подані до Нацкомфінпослуг відповідно до вимог пункту 3 цієї глави, відбулися зміни до дати визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи, то відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про такі зміни протягом 10 календарних днів після настання змін та подати виправлений пакет документів протягом 30 календарних днів після настання змін.</p> <p>6. У разі подання неповного пакета документів або їх невідповідності вимогам цього Положення Нацкомфінпослуг вимагає від відповідальної особи подання ненаданих та/або</p>	

<p>вимагає від відповідальної особи подання ненаданих та/або виправлених документів.</p> <p>6. Нацкомфінпослуг має право вимагати від відповідальної особи, контролера або іншого учасника небанківської фінансової групи подання інформації та документів, необхідних для уточнення структури власності небанківської фінансової групи, характеристики небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників.</p> <p>7. Відповідальна особа, контролер або інший учасник небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи, які вимагаються Нацкомфінпослуг відповідно до пунктів 5 та 6 цього розділу, у строк, визначений Нацкомфінпослуг у вимозі. Такий строк не може бути менше ніж 14 календарних днів.</p>	<p>виправлених документів.</p> <p>7. Нацкомфінпослуг має право вимагати від відповідальної особи, контролера або іншого учасника небанківської фінансової групи подання інформації та документів, необхідних для уточнення структури власності небанківської фінансової групи, характеристики небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників.</p> <p>8. Відповідальна особа, контролер або інший учасник небанківської фінансової групи зобов'язані надати документи, які вимагаються Нацкомфінпослуг відповідно до пунктів 5 та 6 цього розділу, у строк, визначений Нацкомфінпослуг у вимозі. Такий строк не може бути менше ніж 14 календарних днів.</p> <p>9. Нацкомфінпослуг має право продовжити строк подання документів, які вимагаються Нацкомфінпослуг відповідно до пунктів 5 та 6 цього розділу, за обґрунтованим клопотанням відповідальної особи або контролера та встановити строк, на який продовжено строк подання, але не більше ніж на 30 календарних днів. Рішення щодо продовження строку приймає уповноважена особа Нацкомфінпослуг.</p>
<p>3</p> <p><b>III. Визнання небанківських фінансових груп</b></p> <p>1. Визнання небанківської фінансової групи Нацкомфінпослуг (...)</p> <p>4. Нацкомфінпослуг оприлюднює інформацію про небанківську фінансову групу на власному веб-сайті. Оприлюдненню підлягає інформація, що міститься в таблицях 4, 6 - 8 додатка 5 до цього Положення (за виключенням персональних даних).</p>	<p><b>III. Визнання небанківських фінансових груп</b></p> <p>1. Визнання небанківської фінансової групи Нацкомфінпослуг (...)</p> <p>4. Нацкомфінпослуг оприлюднює інформацію про небанківську фінансову групу на власному веб-сайті. Оприлюдненню підлягає інформація, що міститься в таблицях 4, 6 - 8 додатка 5 до цього Положення (за виключенням персональних даних) та у додатку 6 до цього Положення.</p>

<p><b>2. Порядок визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи на підставі відомостей, поданих відповідальною особою</b></p> <p>1. Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом II цього Положення.</p> <p>2. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про визнання небанківської фінансової групи надсилає повідомлення про визнання небанківської фінансової групи відповідальній особі такої групи.</p> <p>3. Відповідальна особа небанківської фінансової групи повинна повідомити всіх учасників такої групи про прийняте Нацкомфінпослуг рішення про визнання небанківської фінансової групи.</p> <p>4. Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи, якщо група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 1 глави 1 цього розділу, та протягом п'яти робочих днів із дати прийняття такого рішення надсилає відповідальній особі такої групи повідомлення з обґрунтуванням підстав відмови у визнанні.</p>	<p><b>2. Порядок визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи на підставі відомостей, поданих відповідальною особою</b></p> <p>1. Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом II цього Положення.</p> <p>У разі подання виправлених документів, що відповідають вимогам цього Положення, Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання таких документів.</p> <p>2. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про визнання небанківської фінансової групи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення.</p> <p>3. Відповідальна особа небанківської фінансової групи повинна повідомити всіх учасників такої групи про прийняте Нацкомфінпослуг рішення про визнання небанківської фінансової групи.</p> <p>4. Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом II цього Положення, якщо група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 1 глави 1 цього розділу, та протягом п'яти робочих днів із дати прийняття такого рішення повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення з обґрунтуванням підстав відмови у визнанні.</p>
---	--

<p>3. Порядок визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p>3. Якщо контролер небанківської фінансової групи не забезпечив подання відповідальною особою у визначений строк відомостей про небанківську фінансову групу або обґрунтованих, документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи, Нацкомфінпослуг здійснює визнання небанківської фінансової групи на підставі наявної інформації.</p>	<p>3. Порядок визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p>3. Якщо контролер небанківської фінансової групи не забезпечив подання відповідальною особою у визначений строк відомостей про небанківську фінансову групу або обґрунтованих, документально підтверджених заперечень існування небанківської фінансової групи, Нацкомфінпослуг здійснює визнання небанківської фінансової групи на підставі наявної інформації.</p> <p>Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів після закінчення строку, установленого для подання документів.</p> <p>4. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття ним рішення про визнання небанківської фінансової групи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення.</p> <p>5. Відповідальна особа повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи стосовно визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи.</p> <p>(...)</p>
<p>3</p> <p>(...)</p> <p><b>2. Порядок погодження Нацкомфінпослуг відповідальної особи</b></p>	<p><b>IV. Відповідальна особа</b></p> <p>(...)</p> <p><b>2. Порядок погодження Нацкомфінпослуг відповідальної особи</b></p>

<p>(...)</p> <p>5. Накомфінпослуг протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про погодження відповідальної особи надсилає погодженій відповідальній особі лист, у якому повідомляє про таке погодження.</p> <p>(...)</p> <p>7. Накомфінпослуг протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про відмову в погодженні відповідальної особи повідомляє учасника небанківської фінансової групи, який виконує функції відповідальної особи, про таке рішення з обґрунтуванням підстав відмови.</p> <p>(...)</p>	<p>(...)</p> <p>5. Накомфінпослуг протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про погодження відповідальної особи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом погоджену відповідальну особу про прийняте рішення.</p> <p>(...)</p> <p>7. Накомфінпослуг протягом п'яти робочих днів після прийняття рішення про відмову в погодженні відповідальної особи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом учасника небанківської фінансової групи, який виконує функції відповідальної особи, про прийняте рішення з обґрунтуванням підстав відмови.</p> <p>(...)</p>
<p>4</p> <p><b>У. Зміни структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників</b></p> <p>1. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані повідомляти відповідальну особу про зміни своєї структури власності та видів діяльності не пізніше 10 календарних днів після</p>	<p><b>У. Зміни структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників</b></p> <p>1. У цьому Положенні змінами структури власності небанківської фінансової групи є зміни:</p> <p>1) контролера небанківської фінансової групи;</p> <p>2) складу учасників небанківської фінансової групи.</p> <p>2. У разі зміни контролера небанківської фінансової групи особа, яка має намір стати контролером небанківської фінансової групи, зобов'язана виконати вимоги цього Положення.</p> <p>3. Учасники небанківської фінансової групи зобов'язані повідомляти відповідальну особу про зміни своєї структури власності та видів діяльності не пізніше 10 календарних днів після</p>



<p>настання таких змін.</p> <p>2. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників протягом 30 календарних днів після настання таких змін.</p>	<p>настання таких змін.</p> <p>4. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників протягом 30 календарних днів після настання таких змін.</p>
<p>3. У разі зміни структури власності небанківської фінансової групи відповідальна особа подає до Нацкомфінпослуг такі відомості:</p> <p>лист з повідомленням про зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи (у довільній формі);</p> <p>інформацію про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в <b>додатку 4</b> до цього Положення;</p> <p>інформацію про контролерів небанківської фінансової групи за формами, наведеними в <b>додатках 3, 4</b> до цього Положення (у разі зміни контролера небанківської фінансової групи);</p> <p>структуру власності небанківської фінансової групи за зразком, наведеним у <b>додатку 6</b> до цього Положення.</p>	<p>5. Якщо внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової групи погоджена Нацкомфінпослуг відповідальна особа не є більше учасником небанківської фінансової групи, то до дня погодження Нацкомфінпослуг відповідальною особою є фінансова установа - учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).</p> <p>6. У разі зміни структури власності небанківської фінансової групи відповідальна особа подає до Нацкомфінпослуг такі відомості:</p> <p>лист з повідомленням про зміни щодо структури власності небанківської фінансової групи (у довільній формі);</p> <p>інформацію про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в <b>додатку 5</b> до цього Положення;</p> <p>інформацію про контролерів небанківської фінансової групи за формами, наведеними в <b>додатках 3, 4</b> до цього Положення (у разі зміни контролера небанківської фінансової групи);</p> <p>структуру власності небанківської фінансової групи за зразком, наведеним у <b>додатку 6</b> до цього Положення.</p>
<p>4. У разі зміни видів діяльності учасників небанківської фінансової групи відповідальна особа подає до Нацкомфінпослуг такі відомості:</p> <p>лист з повідомленням про зміни видів діяльності її учасників (у</p>	<p>7. У разі зміни видів діяльності учасників небанківської фінансової групи відповідальна особа подає до Нацкомфінпослуг такі відомості:</p> <p>лист з повідомленням про зміни видів діяльності її учасників (у</p>

<p>довільній формі);</p> <p>склад учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в <b>таблиці 1.4</b> додатка 5 до цього Положення.</p> <p>5. Документи подаються до Нацкомфінпослуг у паперовій формі з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу I цього Положення. Інформація про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення, та склад учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в підпункті 4 пункту 1 додатка 5 до цього Положення, подається також в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p> <p>(...)</p>	<p>довільній формі);</p> <p>склад учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в <b>підпункті 4 пункту 1</b> додатка 5 до цього Положення.</p> <p>8. Документи подаються до Нацкомфінпослуг у паперовій формі з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу I цього Положення. Інформація про небанківську фінансову групу за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення, та склад учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною в підпункті 4 пункту 1 додатка 5 до цього Положення, подається також в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p> <p>(...)</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>VI. Припинення визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи</b></p> <p>1. Нацкомфінпослуг приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 1 глави 1 розділу III цього Положення.</p> <p>2. Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи відповідно до ознак, визначених у пункті 1 глави 1 розділу III цього Положення, здійснює відповідальна особа щороку станом на 01 січня.</p> <p>3. Підставою для припинення визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи є інформація, отримана Нацкомфінпослуг:</p> <p>від відповідальної особи;</p> <p>під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, у тому числі від інших державних органів та іноземних органів нагляду.</p> <p>4. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про припинення існування небанківської фінансової групи внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової</p>	<p><b>VI. Припинення визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи</b></p> <p>1. Нацкомфінпослуг приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така група не відповідає ознакам, визначеним у пункті 1 глави 1 розділу III цього Положення.</p> <p>2. Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи відповідно до ознак, визначених у пункті 1 глави 1 розділу III цього Положення, здійснює відповідальна особа щороку станом на 01 січня.</p> <p>3. Підставою для припинення визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи є інформація, отримана Нацкомфінпослуг:</p> <p>від відповідальної особи;</p> <p>під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, у тому числі від інших державних органів та іноземних органів нагляду.</p> <p>4. Відповідальна особа зобов'язана повідомити Нацкомфінпослуг про припинення існування небанківської фінансової групи внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової</p>

<p>6 <b>УІІ. Вимоги щодо складання та подання звітності</b></p>	<p>групи та надати інформацію і копії документів, засвідчених підписами керівника та відповідком печатки (за наявності) відповідальної особи, які підтверджують припинення існування такої групи.</p> <p>5. Нацкомфінпослуг має право вимагати від відповідальної особи подання документів, необхідних для уточнення відповідної інформації та підтвердження припинення існування небанківської фінансової групи.</p> <p>6. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи повідомляє про таке рішення відповідальну особу.</p>
<p>6 <b>УІІІ. Вимоги щодо складання та подання звітності</b></p>	<p>групи та надати інформацію і копії документів, засвідчених підписом керівника відповідальної особи, що підтверджують припинення існування такої групи</p> <p>5. Нацкомфінпослуг має право вимагати від відповідальної особи подання документів, необхідних для уточнення відповідної інформації та підтвердження припинення існування небанківської фінансової групи.</p> <p>6. Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи в разі подання відповідальною особою документів, за результатами аналізу яких неможливо підтвердити припинення існування такої небанківської фінансової групи.</p> <p>7. Нацкомфінпослуг приймає рішення про припинення/відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів із дня отримання повного пакета документів, визначеного цим розділом.</p> <p>8. Нацкомфінпослуг протягом п'яти робочих днів із дати прийняття рішення про припинення/відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом особу, яка виконувала функції відповідальної особи/відповідальну особу, про прийняте рішення.</p> <p>9. Якщо небанківська фінансова група припинила своє існування під час розгляду Нацкомфінпослуг документів про її визнання, то відповідальна особа подає документи, визначені пунктом 4 цього розділу.</p> <p>Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи у зв'язку з припиненням її існування.</p> <p>10. Припинення визнання небанківської фінансової групи не перешкоджає ідентифікації такої групи надалі, якщо для цього виникають підстави.</p>

<p>небанківською фінансовою групою</p> <p>(...)</p> <p>8. Звітність про діяльність небанківської фінансової групи подається до Нацкомфінпослуг у паперовій формі з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу 1 цього Положення. Інформація про діяльність небанківської фінансової групи, складена згідно з додатком 8 до цього Положення, подається також в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p> <p>(...)</p>	<p>небанківською фінансовою групою</p> <p>(...)</p> <p>8. Звітність про діяльність небанківської фінансової групи подається до Нацкомфінпослуг у паперовій формі з дотриманням вимог, визначених пунктами 6 - 8 розділу 1 цього Положення. Інформація про діяльність небанківської фінансової групи, складена згідно з додатком 9 до цього Положення, подається також в електронному вигляді у форматі EXCEL.</p> <p>(...)</p>
<p><b>7</b></p> <p><b>Додаток 7</b></p> <p>до Положення про порядок нагляду на консолюдованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (пункт 1 глави 2 розділу IV)</p> <p>Заява про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи</p> <p>(повне найменування контролера небанківської фінансової групи - юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові контролера - фізичної особи)</p> <p>звертається з проханням погодити відповідальну особу небанківської фінансової групи, яка була визначена серед її учасників.</p> <p>Запевняємо, що визначена небанківською фінансовою групою відповідальна особа спроможна забезпечувати виконання таких функцій:</p> <p>(...)</p>	<p><b>Додаток 7</b></p> <p>до Положення про порядок нагляду на консолюдованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (пункт 1 глави 2 розділу IV)</p> <p>Заява про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи</p> <p>(повне найменування контролера небанківської фінансової групи - юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові контролера - фізичної особи)</p> <p>звертається з проханням погодити відповідальну особу небанківської фінансової групи, яка була визначена серед її учасників:</p> <p>(повне найменування відповідальної особи небанківської фінансової групи )</p> <p>Запевняємо, що визначена небанківською фінансовою групою відповідальна особа спроможна забезпечувати виконання таких функцій:</p> <p>(...)</p>

Начальник управління державного регулювання на ринках фінансових послуг департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех



## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг

**„Про затвердження змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”**

### **1. Обґрунтування необхідності прийняття акта**

Департаментом державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг подається на засідання Комісії проект розпорядження „Про затвердження змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”, з метою вдосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг.

Уніфікація підходів з нагляду за фінансовими групами, відповідно до нормативно – правових актів, які регулюють ринок фінансових послуг банківської та небанківської сфери дасть можливість єдиного систематизованого відображення порядку визнання фінансових груп, критерії визначення підгруп у межах фінансової групи, вимог до відповідальної особи та порядку повідомлення про зміни структури власності фінансових груп, припинення визнання фінансових груп та подання звітності фінансовими групами.

Також, внесення змін дасть змогу привести Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідність до положень Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо використання печаток юридичними та фізичними особами та фізичними – особами - підприємцями”.

Саме тому, гостро стоїть проблема внесення змін до порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами.

### **2. Цілі і завдання прийняття акта**

Проектом акта передбачено удосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, зокрема:

- структура власності небанківської фінансової групи має відповідати вимогам щодо прозорості;
- Нацкомфінпослуг має право продовжити строк подання документів, які вимагаються Нацкомфінпослуг, за обґрунтованим клопотанням відповідальної особи або контролера та встановити строк, на який продовжено строк подання, але не більше ніж на 30 календарних днів. Рішення щодо продовження строку приймає уповноважена особа Нацкомфінпослуг;

- визначаються ознаки, які можуть свідчити про наявність контролю між особами або про наявність в осіб спільного контролера;
- Нацкомфінпослуг повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку погоджену відповідальну особу про прийняте рішення;
- якщо внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової групи погоджена Нацкомфінпослуг відповідальна особа не є більше учасником небанківської фінансової групи, то до дня погодження Нацкомфінпослуг відповідальної особи відповідальною особою є фінансова установа - учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал);
- припинення визнання небанківської фінансової групи не перешкоджає ідентифікації такої групи надалі, якщо для цього виникають підстави.

### **3. Правові аспекти**

У даній сфері правового регулювання діють такі законодавчі та нормативно – правові акти:

Закон України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо використання печаток юридичними та фізичними особами та фізичними особами - підприємцями”;

Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.11.2015 № 2724, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.12.2015 за № 1511/27956.

### **4. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація проекту розпорядження не потребує матеріальних та фінансових витрат із державного бюджету.

### **5. Позиція заінтересованих осіб**

Проект розпорядження потребує погодження з Державною регуляторною службою України, Національним банком України та Антимонопольним комітетом України.

### **6. Регіональний аспект**

Проект розпорядження не зачіпає питання розвитку адміністративно-територіальних одиниць та функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку.

### **6<sup>1</sup>. Запобігання дискримінації**

У проекті розпорядження відсутні положення, які містять ознаки дискримінації. Громадська антидискримінаційна експертиза не проводилась.

### **7. Запобігання корупції**

У проекті розпорядження відсутні правила і процедури, які можуть містити ризики вчинення корупційних правопорушень. Громадська антикорупційна експертиза не проводилась.

## **8. Громадське обговорення**

Проект розпорядження було оприлюднено відповідно до Закону України „Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

## **9. Позиція соціальних партнерів**

Проект розпорядження не стосується соціально-трудової сфери.

## **10. Оцінка регуляторного впливу**

Під час проведення оцінки впливу виявлено основні групи, на які проблема справляє вплив, а саме: громадяни (споживачі фінансових послуг), суб’єкти господарювання та держава.

## **11. Прогноз результатів**

Прийняття нормативно-правового акта першочергово забезпечить вдосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами та буде досягнуто виконання положень Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо використання печаток юридичними та фізичними особами та фізичними – особами - підприємцями”.

**Начальник управління державного  
регулювання на ринках фінансових послуг  
департаменту державного регулювання та  
методології нагляду на ринках фінансових послуг**



**Н. Лех**

## **АНАЛІЗ РЕГУЛЯТОРНОГО ВПЛИВУ**

**до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг**

**„Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”**

### **I. Визначення та аналіз проблеми**

Проект розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – Проект розпорядження) розроблений Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з метою вдосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг.

Відповідно до статті 16<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон) Нацкомфінпослуг здійснює нагляд на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Нагляд на консолідованій основі – це нагляд за фінансовими групами з метою забезпечення стабільності фінансової системи та обмеження ризиків, на які наражається фінансова установа внаслідок участі у фінансовій групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків фінансової групи.

У практичному застосуванні норм чинного законодавства виявляється існування розбіжностей між нормами Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо єдиного підходу стосовно нагляду за фінансовими групами. Уніфікація підходів відповідно до нормативно - правових актів, які регулюють ринок фінансових послуг банківської та небанківської сфери, дасть можливість єдиного систематизованого відображення порядку визнання фінансових груп, критерії визначення підгруп у межах фінансової групи, вимог до відповідальної особи та порядку повідомлення про зміни структури власності фінансових груп, припинення визнання фінансових груп та подання звітності фінансовими групами.

Також, внесення змін дасть змогу привести Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами,



переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у відповідність до положень Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо використання печаток юридичними та фізичними особами та фізичними особами - підприємцями”.

Враховуючи наведене вище, існує необхідність внесення змін до порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами.

Впровадження вимог, визначених проектом акта, удосконалив регулювання фінансового ринку шляхом запровадження механізму нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, піднаглядними Нацкомфінпослуг, та забезпечить відповідальне виконання учасниками небанківського фінансового ринку вимог законодавства.

Основні групи (підгрупи), на які проблема справляє вплив:

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни (споживачі фінансових послуг)		+
Держава	+	
Суб'єкти господарювання,	+	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва	+	

Визначена проблема не може бути розв'язаною за допомогою діючого регуляторного акта, оскільки виникає гостра необхідність внесення змін та доповнень до Положення, яке є основним регуляторним актом у сфері нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, який потребує вдосконалення.

## II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розпорядження спрямований на вдосконалення нормативно-правового акта Нацкомфінпослуг.

Цілями державного регулювання, що безпосередньо пов'язані з розв'язанням проблеми, є:

- 1) удосконалення механізму визнання небанківської фінансової групи;
- 2) зменшення кількості випадків подання неповного пакета документів відповідальною особою небанківської фінансової групи, що призводить до збільшення терміну визнання ймовірної небанківської фінансової групи;
- 3) у разі зміни структури власності небанківської фінансової групи, така група має чітке визначення дій, за допомогою яких вона керується до дня погодження Нацкомфінпослуг іншої відповідальної особи;

4) забезпечення більш детального тлумачення норм положення при прийнятті рішення про відмову у визнанні або припинення визнання небанківської фінансової групи.

Прийняття регуляторного акта сприятиме більш ефективному виконанню покладених на Нацкомфінпослуг завдань у сфері нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

### III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

#### 1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
Альтернатива 1	Залишення існуючого стану законодавства, у сфері нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.
Альтернатива 2	Внесення змін до законодавства шляхом прийняття Проекту розпорядження

#### 2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід щодо регулювання питань, що виникають у сфері нагляду за небанківськими фінансовими групами.	Існують витрати, в тому числі часу, Нацкомфінпослуг щодо процедури опрацювання інформації щодо направлених запитів та вимог про визнання небанківської фінансової групи. Фінансування витрат здійснюється за рахунок коштів державного бюджету, виділених Нацкомфінпослуг для виконання нею своїх завдань та функцій.
Альтернатива 2	Підвищення ефективності виконання покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.	Зменшення витрат, в тому числі часу, Нацкомфінпослуг щодо прийняття рішення про визнання, припинення визнання або відмову у припиненні у визнанні небанківської фінансової групи, також, опрацювання поданих виправлених документів при прийнятті рішення про визнання небанківської фінансової групи. Фінансування витрат здійснюється за рахунок коштів державного бюджету, виділених Нацкомфінпослуг для виконання нею своїх завдань та функцій. Витрати на витратні матеріали в

		порівнянні з альтернативою зменшаться, оскільки залишаються ті ж самі процедури, пов'язані з опрацюванням документів, поданих на визнання, припинення у визнанні або відмову у визнанні небанківської фінансової групи, а також запроваджується засоби телекомунікаційного зв'язку, які значно зменшать грошові витрати на витратні матеріали.
--	--	--

### Загальна кількість суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	1	40	2202	2243
			з них Мікро	
			2070	
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків*	0,04	1,78	8,8	100
			98,17	

\*наведено дані щодо кількості суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" на 30.09.2017, становила 2243 суб'єкта.

### Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Показник	Великі	Середні	Малі	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць*	1		17	18
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків**	5,6		94,4	100

\*\*наведено дані щодо кількості суб'єктів господарювання (великих, середніх, малих та мікропідприємств), на які поширюється дія регуляторного акта, а саме: фінансових установ, які потенційно можуть бути учасниками визнаних небанківських фінансових груп, за рік.

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід щодо регулювання питань, що виникають у сфері нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами на ринку фінансових послуг.	Існують витрати суб'єкта господарювання при Альтернативі 1 на одного суб'єкта господарювання: великі та середні: за рік 315,00 грн.; за п'ять років: 2835,00 грн.; малі, в тому числі мікро – суб'єкти господарювання: за рік: 4760,00 грн., за

		п'ять років: 27200,00 грн.
Альтернатива 2	Підвищення рівня контролю з боку Нацкомфінпослуг за небанківськими фінансовими групами дає змогу вдосконалення механізму нагляду за небанківською фінансовою групою; зменшення кількості випадків подання неповного пакета документів відповідальною особою небанківської фінансової групи, що призводить до збільшення терміну визнання ймовірної небанківської фінансової групи; у разі зміни структури власності небанківської фінансової групи, така група має чітке визначення дій, за допомогою яких вона керується до дня погодження Нацкомфінпослуг іншої відповідальної особи; забезпечення більш детального тлумачення норм положення при прийнятті рішення про відмову у визнанні або припинення визнання небанківської фінансової групи.	Витрати суб'єкта господарювання на підготовку відповідей на запити Нацкомфінпослуг або підготовка пакета виправлених документів при наявності помилок, допущених відповідальною особою. Витрати суб'єкта господарювання при Альтернативі 2: великі та середні: за рік 315,00 грн.; за п'ять років: 945,00 грн.; малі, в тому числі мікро – суб'єкти господарювання: за рік: 4760,00 грн., за п'ять років: 27200,00 грн.

Суб'єкт господарювання ймовірно понесе додаткові витрати, у зв'язку з підготовкою виправленого пакета документів, та написанням відповідей на запит Нацкомфінпослуг:

Порядковий номер	Найменування оцінки	Витрати суб'єктів господарювання (грн)
1	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	45
2	Витрати на підготовку пакета документів (в середньому 7 документів; витрати часу на підготовку одного документа 2 год; середньогодинна заробітна плата працівника 60 грн. год.), грн.	240
3	Витрати на подання пакета документів до Нацкомфінпослуг (час 0,5 год, середньогодинна заробітна плата 60 грн. год), грн.	30

#### IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час розв'язання проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
	1	Альтернатива не забезпечує

		можливості та зменшує недоліки при ідентифікації, визнанні та/або припиненні у визнанні небанківських фінансових груп, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг та повною мірою забезпечує розв'язання проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.
--	--	--

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Альтернатива 1	Незмінність законодавства протягом певного часу дає змогу регулятору напрацювати певний досвід щодо регулювання питань, що виникають у сфері ринків фінансових послуг.	Існують витрати регулятора, в тому числі часу, щодо процедури для складання вимог для написання запиту про надання інформації про ймовірну небанківську фінансову групу.  Витрати фінансової установи пов'язані з наданням інформації про небанківську фінансову групу: склад учасників, відповідальну особу та контролера.	Рейтинг 1 бал присвоєний у зв'язку з тим, що альтернатива обумовлює існування недосконалого законодавства у сфері нагляду за небанківськими фінансовими групами, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.
Альтернатива 2	Вигоди при обранні цієї альтернативи: 1) підвищення ефективності виконання покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо консолідованого нагляду за небанківськими фінансовими групами; 2) можливість проведення Нацкомфінпослуг всебічного, повного та об'єктивного аналізу при ідентифікації небанківської фінансової групи; 3) можливість фінансовим установам самостійно визнавати себе небанківськими фінансовими групами, вірно та чітко визначати відповідальну особу та контролера такої групи; 4) врахування учасниками небанківських фінансових груп недоліків у своїй діяльності та за результатами роботи щодо усунення порушень законодавства, що в	Додаткових витрат регулятора не передбачається, у зв'язку з тим, що зміни до Положення передбачають введення поняття телекомунікаційних засобів, що значно знизять витрати регулятора, щодо процедури для складання вимог для написання запиту про надання інформації про ймовірну небанківську фінансову групу.  Витрати суб'єкта господарювання на підготовку відповідей на запити Нацкомфінпослуг, самостійне виправлення виявлених помилок при поданні документів до Нацкомфінпослуг значно не збільшаться, а ймовірно після першого року можуть зменшитися.	Рейтинг 4 бали присвоєний тому, що при цій альтернативі буде досягнена узгодженість норм законодавства Положення при здійсненні нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами. Тому, проблеми, визначені в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, будуть розв'язані повною мірою.

	подальшому поліпшить якість надання фінансових послуг, та недопущення нею порушень, які призведуть до прийняття Нацкомфінпослуг рішення про накладення штрафів та притягнення до відповідальності контролерів таких груп.		
--	--	--	--

Для розв'язання проблем, про які зазначено в розділі I цього аналізу регуляторного впливу, пропонується затвердити Зміни до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює діяльність у сфері ринків фінансових послуг.

Під час проведення оцінки альтернативних способів досягнення цілей обрано Альтернативу 2, що підвищить ефективність виконання покладених на Нацкомфінпослуг повноважень щодо нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами.

Як наслідок, Альтернатива 2 повною мірою забезпечує розв'язання всіх проблем, визначених у розділі I цього аналізу регуляторного впливу.

Альтернатива 2 дозволить підвищити можливість проведення Нацкомфінпослуг всебічного, повного та об'єктивного аналізу при ідентифікації небанківської фінансової групи, дасть змогу самостійно визнавати себе небанківськими фінансовими групами, вірно та чітко визначати відповідальну особу та контролера такої групи, враховувати учасниками небанківських фінансових груп недоліки у своїй діяльності та за результатами роботи щодо усунення порушень законодавства, що в подальшому поліпшить якість надання фінансових послуг.

## **V. Механізми та заходи, які забезпечать розв'язання визначеної проблеми**

Механізмом розв'язання проблеми є внесення змін до нормативно-правового акта, які внесуть більш точне трактування про порядок надання інформації про створення небанківської фінансової групи, визнання небанківської фінансової групи, на підставі відомостей, поданих відповідальною особою небанківської фінансової групи, або на підставі інформації, отриманої під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках фінансових послуг, порядок погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи, зміну структури власності небанківської фінансової групи та видів діяльності її учасників, припинення визнання небанківської фінансової групи, або відмову у припиненні визнанні небанківської фінансової групи.

Проектом розпорядження передбачено вдосконалення нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, зокрема:

- Нацкомфінпослуг має право продовжити строк подання документів, які вимагаються Нацкомфінпослуг, за обґрунтованим клопотанням

відповідальної особи або контролера та встановити строк, на який продовжено строк подання, але не більше ніж на 30 календарних днів. Рішення щодо продовження строку приймає уповноважена особа Нацкомфінпослуг;

- у разі подання виправлених документів, що відповідають вимогам Положення, Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання таких документів;
- Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову у визнанні небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів з дня отримання повного пакета документів, визначених розділом II цього Положення, якщо група не відповідає ознакам та протягом п'яти робочих днів із дати прийняття такого рішення повідомляє засобами телекомунікаційного зв'язку або листом відповідальну особу такої групи про прийняте рішення з обґрунтуванням підстав відмови у визнанні;
- Нацкомфінпослуг приймає рішення про визнання небанківської фінансової групи протягом 30 календарних днів після закінчення строку, встановленого для подання документів;
- відповідальна особа повідомляє контролера та учасників небанківської фінансової групи стосовно визнання Нацкомфінпослуг небанківської фінансової групи;
- змінами структури власності небанківської фінансової групи є зміни: контролера небанківської фінансової групи та складу учасників небанківської фінансової групи;
- внаслідок зміни структури власності небанківської фінансової групи погоджена Нацкомфінпослуг відповідальна особа не є більше учасником небанківської фінансової групи, то до дня погодження Нацкомфінпослуг відповідальної особи відповідальною особою є фінансова установа - учасник небанківської фінансової групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал);
- припинення визнання небанківської фінансової групи не перешкоджає ідентифікації такої групи надалі, якщо для цього виникають підстави;
- Нацкомфінпослуг приймає рішення про відмову в припиненні визнання небанківської фінансової групи в разі подання відповідальною особою документів, за результатом аналізу яких неможливо підтвердити припинення існування такої небанківської фінансової групи.

**VI. Оцінка виконання вимог регуляторного акта залежно від ресурсів, якими розпоряджаються органи виконавчої влади чи органи**

**місцевого самоврядування, фізичні та юридичні особи, які повинні проваджувати або виконувати ці вимоги**

Регуляторний акт поширюватиметься на учасників небанківського фінансового ринку, зокрема установи, переважним видом діяльності яких є надання фінансових послуг.

У зв'язку з тим, що питома вага суб'єктів малого підприємництва (малих та мікропідприємств разом) у загальній кількості суб'єктів господарювання, на які поширюється регулювання, перевищує 10 відсотків, розрахунок витрат на запровадження державного регулювання здійснено згідно з Тестом малого підприємництва, викладеним у додатку 4 до цього аналізу регуляторного впливу.

### **VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта**

Регуляторний акт набирає чинності з дня його офіційного опублікування.

Обмеження строку дії регуляторного акта немає, що надає змогу розв'язати проблеми та досягти цілей державного регулювання.

### **VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта**

Показниками результативності дії регуляторного акта є:

1) кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється дія регуляторного акта. Станом на 30.09.2017 кількість фінансових установ, які здійснюють діяльність на підставі виданих Нацкомфінпослуг ліцензій, становила 1996;

2) кількість прийнятих рішень Нацкомфінпослуг про визнання небанківської фінансової групи, або припинення визнання небанківської фінансової групи, або відмова у визнанні небанківської фінансової групи.

Кількість рішень про визнання небанківської фінансової групи становила:

у 2016 році – 7;

у 2017 році: станом на 30.09.2017 – 7.

Кількість рішень про припинення визнання небанківської фінансової групи становила:

у 2016 році – 0;

у 2017 році: станом на 30.09.2017 – 1.

Кількість рішень про відмову у визнанні небанківської фінансової групи становила:

у 2016 році – 0;

у 2017 році: станом на 30.09.2017 – 1;

3) тривалість робочого часу, що витратять суб'єкти господарювання (фінансові установи) на вивчення регуляторного акта після його опублікування, та його грошовий вимір;



4) розмір надходжень до державного та місцевого бюджетів і державних цільових фондів, що пов'язані з дією регуляторного акта. Надходження до державного та місцевого бюджетів і державних цільових фондів, що пов'язані з дією регуляторного акта, відсутні, оскільки визнання, відмова у визнанні та припинення визнання є безоплатною;

5) рівень поінформованості суб'єктів господарювання з основних положень акта – рівень високий, інформування зазначених осіб здійснюватиметься шляхом розміщення повідомлення про прийняття регуляторного акта на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет.

Висновок щодо якісних показників регуляторного акта можна буде зробити за результатами застосування його норм на практиці.

#### **IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії акта**

Оцінка результативності впровадження регуляторного акта здійснюватиметься на підставі статистичних даних Нацкомфінпослуг щодо кількості самостійно ідентифікованих та визнаних небанківських фінансових груп, кількості визнаних небанківських фінансових груп Нацкомфінпослуг.

Базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься протягом року з дня його оприлюднення.

Повторне відстеження буде проведено через рік після набрання чинності регуляторним актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта буде проводитися кожні три роки після проведення повторного відстеження.

Відстеження результативності регуляторного акта не потребує додаткових організаційних заходів Нацкомфінпослуг.

Аналіз регуляторного впливу підготовлено департаментом консолідованого нагляду та методології на ринках фінансових послуг Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 3, тел. 234-50-05).

**Голова Нацкомфінпослуг**



**І. Пашко**

Додаток 2  
до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг „ Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

### ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 1 (Залишення існуючого стану законодавства, у сфері нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0	0
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0	0
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0	0
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	0	0
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, агестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	0	0
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	45,00	135,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0	0

8	Інше (уточнити) (подача документів для подовження строку або внесення змін про небанківську фінансову групу*), гривень	270,00	810,00
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	315,00	945,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання**, одиниць	1	3
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	315,00	2835,00

\* Відповідно до норм діючого нормативного акта, суб'єкт господарювання може мати витрати, пов'язані з наданням листа до Нацкомфінпослуг, щодо продовження строку надання документів, необхідних для визнання небанківської фінансової групи. Або у разі змін, які виникають у структурі власності небанківської фінансової групи, про що необхідно повідомити Нацкомфінпослуг.

\*\* Виходячи з припущення, що в середньому за рік Нацкомфінпослуг визнає 6 небанківських фінансових груп, до складу яких в середньому входять 3 фінансові установи, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. У кожній небанківській фінансовій групі є відповідальна особа, розмір активів якої є більшим ніж у інших учасників такої небанківської фінансової групи. Існує вірогідність визнання серед суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва за 5 років – 3 одиниці.

Кількість суб'єктів господарювання, на які поширюється регулювання: 18 одиниць; великого та середнього підприємництва 1 одиниця.

#### Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу	0	0	0

Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)	Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0	0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам	0	0	0	0
Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	-	0	0
Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестацій, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, тощо), грн.	0	0	0	0

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	45,00	45,00	135,00

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

## ВИТРАТИ

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта, визначені для альтернативи 2 (Внесення змін до законодавства шляхом прийняття Проекту розпорядження)

Порядковий номер	Витрати	За перший рік	За п'ять років
1	Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу тощо, гривень	0,00	0,00
2	Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів), гривень	0,00	0,00
3	Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам, гривень	0,00	0,00
4	Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо), гривень	0,00	0,00
5	Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестатів, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень	0,00	0,00
6	Витрати на оборотні активи (магіялі, канцелярські товари тощо), гривень	45,00	45,00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0,00	0,00
8	Інше (уточнити) (подача документів для подовження строку або внесення змін про небанківську фінансову групу), гривень	270,00	270,00
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	315,00	315,00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання	1	3
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	315,00	945,00

Розрахунок відповідних витрат на одного суб'єкта господарювання

Вид витрат	У перший рік	Періодичні (за рік)	Витрати за п'ять років

Витрати на придбання основних фондів, обладнання та приладів, сервісне обслуговування, навчання / підвищення кваліфікації персоналу	0	0	0
Вид витрат	Витрати на сплату податків та зборів (змінених/нововведених) (за рік)		Витрати за п'ять років
Податки та збори (зміна розміру податків/зборів, виникнення необхідності у сплаті податків/зборів)	0		0

Вид витрат	Витрати на ведення обліку, підготовку та подання звітності (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій за рік	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із веденням обліку, підготовкою та поданням звітності державним органам	0	0	0	0

Вид витрат	Витрати на адміністрування заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	Витрати на оплату штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)	Разом за рік	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0	0	0	0

Витрати на отримання адміністративних послуг (дозволів, ліцензій, сертифікатів, атестацій, погоджень, висновків, проведення незалежних/обов'язкових експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, тощо), грн.	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	45,00	0	45,00

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0	0

**Начальник управління державного регулювання  
на ринках фінансових послуг департаменту державного  
регулювання та методології нагляду  
на ринках фінансових послуг**



**Н. Леш**

Додаток 4  
до аналізу регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

## ТЕСТ

### малого підприємництва (М-Тест)

#### 1. Консультації з представниками мікро- та малого підприємництва щодо оцінки впливу регулювання

Консультації щодо визначення впливу запропонованого регулювання на суб'єктів малого підприємництва та визначення детального переліку процедур, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з "12" січня 2018 року по "30" січня 2018 року.

Порядковий номер	Вид консультації (публічні консультації прями (круті столи, наради, робочі зустрічі тощо), інтернет-консультації прями (інтернет-форуми, соціальні мережі тощо), запити (до підприємств, експертів, науковців тощо)	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій (опис)
1	Інтернет-консультації за допомогою електронної пошти стосовно позиції представників громадських організацій щодо основних цілей розробки проекту акта. Обговорення основних цілей розробки проекту з Всеукраїнською асоціацією кредитних спілок, Національною асоціацією Недержавних пенсійних фондів України та Адміністраторів	4	Учасниками запропоновано висловити свою позицію щодо основних цілей розробки проекту у робочому порядку



недержавних пенсійних фондів, Лігою страхових організацій України та Всеукраїнського асоціацією фінансових компаній.		
--	--	--

## 2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва (мікро - та малі):

\* виходячи з припущення, що в середньому за рік Нацкомфінпослуг визнає 6 небанківських фінансових груп, до складу яких входять 3 фінансові установи, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. У кожній небанківській фінансовій групі є відповідальна особа, розмір активів якої є більшим ніж у інших учасників такої небанківської фінансової групи;

кількість суб'єктів, на які поширюється регулювання: 18 одиниць, у тому числі малого підприємництва та мікропідприємництва 17 одиниць;

питома вага суб'єктів малого підприємництва у загальній кількості суб'єктів господарювання, на яких проблема справляє вплив 66,7 відсотка (відповідно до таблиці "Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання").

## 3. Розрахунок витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Найменування оцінки	У перший рік (стартовий рік впровадження регулювання)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
1	Придбання необхідного обладнання (пристроїв, машин, механізмів)	0	0	0
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	0	0	0
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	45,00	0	45,00
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	0	0	0
5	Інші процедури: подача документів для подовження строку або внесення змін про небанківську фінансову групу	270,00	0	810,00
6	Разом, гривень Формула: (сума рядків1+2+3+4+5)	315,00	0	855,00

7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць		17	17	85
8	Сумарно, гривень <i>Формула: відповідний стовпчик "разом" X кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання (рядок 6 X рядок 7)</i>	5355,00	0,00	72675,00	
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємства щодо виконання регулювання та звітування					
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання:	10,00	10,00	10,00	
9.1	знайти регуляторний акт в мережі Інтернет або за допомогою ресурсу Liga та ознайомитися з його змістом (0,5 год)	10,00	10,00	10,00	
10	Процедури організації виконання вимог регулювання	0	0	0	
11	Процедури офіційного звітування	0	0	0	
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	0	0	0	
13	Інші процедури: подача документів для подовження строку або внесення змін про небанківську фінансову групу	270,00	0	810,00	
14	Разом, гривень <i>(сума рядків 9 + 10 + 11 + 12 + 13)</i>	280,00	10,00	820,00	
15	Кількість суб'єктів малого підприємства, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	17	17	85	
16	Сумарно, гривень <i>(рядок 14 X рядок 15)</i>	4760,00	170,00	69700,00	

### Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємства

Державний орган, для якого здійснюється розрахунок вартості адміністрування регулювання: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Процедура регулювання суб'єктів малого підприємства (розрахунок на одного типового суб'єкта господарювання малого	Планові витрати часу на процедуру, год	Вартість часу співробітника органу державної	Оцінка кількості процедур за рік, що припадають на	Оцінка кількості суб'єктів, що підпадають під дію	Витрати на адміністрування регулювання* (за
---	--	--	--	---	---

підприємництва - за потреби окремо для суб'єктів малого та мікропідприємств)		влади відповідної категорії (заробітна плата), грн/год	одного суб'єкта	процедури регулювання	рік), гривень
1. Облік суб'єкта господарювання, що перебуває у сфері регулювання	0	0	0	0	0
2. Поточний контроль за суб'єктом господарювання, що перебуває у сфері регулювання, у тому числі:	0	0	0	0	0
камеральні	0	0	0	0	0
візні	0	0	0	0	0
3. Підготовка, затвердження та опрацювання одного окремого акта про порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
4. Реалізація одного окремого рішення щодо порушення вимог регулювання	0	0	0	0	0
5. Оскарження одного окремого рішення суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0
6. Підготовка звітності за результатами регулювання	0	0	0	0	0
7. Інші адміністративні процедури:	0	0	0	0	0
7.1 опрацювання документів (інформації) наглядовим та юридичним департаментами Нацкомфінпослуг	0	0	0	0	0
7.2 підготовка проекту розпорядження Нацкомфінпослуг та його візування	0	0	0	0	0
7.3 розгляд проекту розпорядження на засіданні Нацкомфінпослуг та прийняття відповідного рішення	0	0	0	0	0
7.4 підготовка та візування повідомлення про прийняте рішення	0	0	0	0	0
7.5 надсилання повідомлення про прийняте рішення	0	0	0	0	0
Разом за рік	0	0	0	0	0
Сумарно за п'ять років	0	0	0	0	0

Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва не виникають при застосуванні альтернативи 2.

Державне регулювання не передбачає утворення нового державного органу (або нового структурного підрозділу діючого органу)

#### 4. Розрахунок сумарних витрат суб'єктів малого підприємництва, що виникають на виконання вимог регулювання

Порядковий номер	Показник	Перший рік регулювання (стартовий)	За п'ять років
1	Оцінка "прямих" витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання	315	315
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	4760	27200
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	5075	27515
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	0	0
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	5075	27515

#### 5. Розроблення коригуючих (пом'якшувальних) заходів для малого підприємництва щодо запропонованого регулювання

У зв'язку з відсутністю витрат у суб'єктів господарювання запропоновані зміни не потребують пом'якшення.

**Начальник управління державного регулювання  
на ринках фінансових послуг департаменту державного  
регулювання та методології нагляду  
на ринках фінансових послуг**

  
Н. Леш

[Пошук](#)[Мапа сайту](#)[Підписка на  
новини RSS](#)[Розкриття  
інформації НПФ](#)[Головна](#) / [Проекты регуляторных актов](#) / 28.12.2017, 09:32

# Повідомлення про оприлюднення затвердженого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

28 Грудня 2017, 09:32

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, повідомляє про оприлюднення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг затвердженого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими

установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг” (далі – проект розпорядження).

Проектом розпорядження передбачено вдосконалення порядку нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг.

Уніфікація підходів з нагляду за фінансовими групами, відповідно до нормативно – правових актів, які регулюють ринок фінансових послуг дасть можливість єдиного систематизованого відображення порядку визнання фінансових груп, критерії визначення підгруп у межах фінансової групи, вимог до відповідальної особи та порядку повідомлення про зміни структури власності фінансових груп, припинення визнання фінансових груп та подання звітності фінансовими групами.

Набрання чинності розпорядженням Нацкомфінпослуг „Про внесення змін до Порядку ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ” забезпечить удосконалення діючої системи контролю аудиторської діяльності.

Розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Аналіз регуляторного впливу проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Порівняльна таблиця до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”

Проекти регуляторних актів

- Повідомлення про оприлюднення проекту постанови Кабінету Міністрів України „Про внесення зміни до Положення про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)”  
02.01.2018
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Переліку відомостей про стан індивідуального пенсійного рахунку застрахованої особи в недержавному пенсійному фонді - суб'єкті другого рівня системи пенсійного забезпечення, які є складовою персональної електронної облікової картки застрахованої особи, та Порядку обміну інформацією між Пенсійним фондом і адміністраторами недержавних пенсійних фондів - суб'єктів другого рівня системи пенсійного забезпечення”  
02.01.2018
- Повідомлення про оприлюднення затвердженого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”  
28.12.2017
- Повідомлення про оприлюднення проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо використання печаток”  
10.12.2017
- Повідомлення про оприлюднення доопрацьованого проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Характеристики та класифікаційних ознак видів добровільного страхування”  
30.11.2017

Всі публікації



Твіт

## АРКУШ ПОГОДЖЕННЯ

проекту розпорядження Нацкомфінпослуг „Про затвердження Змін до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”.

ПОГОДЖЕНО:

**Голова Державної регуляторної  
служби України**

**К. Ляпіна**

„\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2018 року