

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ



NATIONAL SECURITIES
AND STOCK MARKET
COMMISSION

вул. Московська, 8, корпус 30
м. Київ, 01010, Україна
тел./факс 280-40-95
тел./факс 254-23-31
Код ЄДРПОУ 37956207
Web: [http:// www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)

Building 30, 8, Moskovska St.,
Kyiv, 01010, Ukraine
phone/fax +38(044)254-25-70
phone/fax +38(044)254-23-77
Code of USRCOU 37956207
Web: [http:// www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)

27.09.19 № 09/02/22393

На № _____

Державна регуляторна служба
України

01011, м. Київ, вул. Арсенальна, 9/11

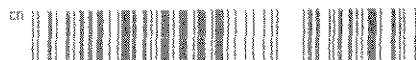
На виконання вимог Закону України «Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності» Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку направляє проект рішення Комісії «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку», схвалений рішенням Комісії від 11.07.2019 № 382, для погодження.

Додатки:

- 1) Копія рішення Комісії від 11.07.2019 № 382 «Про схвалення проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку»» на 1 арк.;
- 2) Проект рішення Комісії «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку» на 5 арк.;
- 3) Копія повідомлення про оприлюднення проекту нормативного акту на 1 арк.;
- 4) Порівняльна таблиця на 4 арк.;
- 5) Аналіз впливу регуляторного акта на 14 арк.

Голова Комісії

Т. Хромаєв



250513



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

РІШЕННЯ

11.07.2019

м. Київ

№ 382

Про схвалення проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку»

Відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та з метою удосконалення вимог до організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при провадженні ними професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ВИРІШИЛА:

1. Схвалити проект рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.12.2014 № 1708, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України за № 1650/26427 від 29 грудня 2014 року» (далі – Проект), що додається.

2. Департаменту методології регулювання професійних учасників ринку цінних паперів (Курочкіна І.) забезпечити:

оприлюднення цього Проекту на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

подання цього Проекту для погодження до заінтересованих органів.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на члена Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Тарабакіна Д.

Голова Комісії

Т. Хромаєв

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

Заступник начальника управління

начальник відділу

27 09 2019

Протокол засідання Комісії

від 11.07.2019 року № 40



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Р І Ш Е Н Н Я

___, ___. 2019

м. Київ

№ _____

Про внесення змін до
Положення щодо
організації діяльності
банків та їх
відокремлених підрозділів
при здійсненні ними
професійної діяльності на
фондовому ринку

Відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та з метою удосконалення вимог до організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при провадженні ними професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

В И Р І Ш И Л А:

1. Доповнити рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення щодо організації діяльності

банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку» від 16.12.2014 № 1708, зареєстроване в Міністерстві юстиції України за № 1650/26427 від 29 грудня 2014 року (зі змінами) новим пунктом 3 такого змісту:

«3. Банкам у разі застосування пункту 6 Положення протягом 20 робочих днів:

з дати внесення змін до відповідного внутрішнього положення про профільний структурний підрозділ банку (його відокремлених підрозділів) для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку щодо встановлення політики виявлення, запобігання та усунення конфлікту інтересів під час взаємодії з іншими підрозділами банку, які не здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, надати до Комісії копію цього внутрішнього положення з унесеними змінами, завірену відповідно до вимог законодавства;

з дати видання відповідного(их) документу(ів) про суміщення посад надавати до Комісії довідку у довільній формі про сертифікованих спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, що суміщають роботу в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами із зазначенням:

П.І.Б спеціаліста;

реєстраційного номера облікової картки платника податків (за наявності) або серії та номера паспорта;

посади спеціаліста в профільному структурному підрозділі банку (його відокремленому підрозділі);

назви підрозділу банку, в якому спеціаліст працює за суміщенням, реквізитів документа (дати та номера), яким спеціаліст призначений (звільнений) на посаду за суміщенням;

посади за суміщенням.».

У зв'язку з цим пункти 3-7 вважати відповідно пунктами 4-8.

2. Внести до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.12.2014 № 1708 (далі - Положення),

зареєстрованим в Міністерстві юстиції України за № 1650/26427 від 29 грудня 2014 року (зі змінами), такі зміни:

1) доповнити Положення новим пунктом 2 такого змісту:

«Термін «конфлікт інтересів» вживається у цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі України «Про банки та банківську діяльність».

У зв'язку з цим пункти 2-6 вважати відповідно пунктами 3-7;

2) пункт 4 доповнити новим підпунктом 11 такого змісту:

«11) політику виявлення, запобігання та усунення конфлікту інтересів під час взаємодії з іншими підрозділами банку, які не здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, яка зокрема встановлює:

обов'язки працівників банку щодо запобігання діяльності, що може спричиняти конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів;

характерні приклади конфліктів інтересів у працівників банку під час виконання ними своїх обов'язків (карта конфліктів інтересів);

обов'язки працівників банку оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;

дієву процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту;

визначення поняття, терміну конфлікту інтересів та основних форм прояву такого конфлікту під час виконання посадових обов'язків працівниками банку;

опис процесу попередження конфлікту інтересів, ураховуючи застосування інформаційних бар'єрів для захисту інформації, отриманої працівниками банку під час виконання посадових обов'язків, від неналежного використання в межах або поза межами банку;

опис механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів у працівників банку;

відповідальність за невиконання вимог інформування щодо потенційного або реального конфлікту інтересів працівниками банку.»;

3) пункт 5 викласти в новій редакції:

«Якщо банк (його відокремлений підрозділ) має декілька профільних структурних підрозділів, що здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, то суміщення роботи сертифікованих фахівців (у тому числі керівника) профільного структурного підрозділу банку (його відокремленого підрозділу), який провадить окремий вид діяльності на фондовому ринку, з роботою в профільних структурних підрозділах банку, які провадять інші види професійної діяльності, забороняється.»;

4) доповнити Положення новим пунктом 6 такого змісту:

«6. Суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами, дозволяється за умови дотримання банком політики виявлення, запобігання та усунення конфлікту інтересів, захисту інформації та обмежень на обмін інформацією.».

У зв'язку з цим пункти 6-7 вважати відповідно пунктами 7-8;

5) у пункті 7:

слова «щодо ідентифікації клієнтів» замінити словами «щодо ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів)» та слова «здійснювати ідентифікацію клієнтів» замінити словами «здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів)»;

доповнити пункт новим абзацом другим такого змісту:

«Ідентифікація особи не є обов'язковою, якщо вона вже була раніше ідентифікована або верифікована одним із структурних підрозділів банку (його відокремленим підрозділом) відповідно до вимог законодавства України.».

3. Департаменту методології регулювання професійних учасників ринку цінних паперів (Курочкіна І.) забезпечити:

подання цього рішення на державну реєстрацію до Міністерства юстиції України;

оприлюднення цього рішення на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на члена Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Д. Тарабакіна.

Голова Комісії

Т. Хромаєв

ПОВІДОМЛЕННЯ

про оприлюднення проекту нормативного акту

Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Про схвалення проекту рішення «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку» розроблено відповідно до пункту 13 статті 8 Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», з метою удосконалення вимог щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при провадженні ними професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку надійшли звернення від АТ «Сітібанк» та Незалежної асоціації банків України, якими пропонувалися внести зміни, зокрема, щодо суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності.

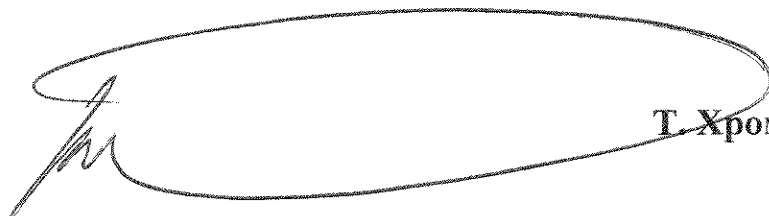
У зазначеному проекті рішення частково враховано пропозиції АТ «Сітібанк» та Незалежної асоціації банків України, а також норми Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» у частині проведення професійним учасником ідентифікації та верифікації клієнтів.

Проект рішення оприлюднюється на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – <http://www.nssmc.gov.ua>.

Пропозиції та зауваження до проекту рішення просимо надіслати поштою на адресу Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: 01010, м. Київ, вул. Московська, 8, корп. 30 (Департамент методології регулювання професійних учасників ринку цінних паперів; e-mail: iryna.kozlovska@nssmc.gov.ua; nataliia.sudorenko@nssmc.gov.ua).

Строк, протягом якого приймаються зауваження та пропозиції від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань, становить десять днів з дати оприлюднення проекту рішення.

Голова Комісії



Т. Хромасєв

Порівняльна таблиця

до проекту рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.12.2014 № 1708, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України за № 1650/26427 від 29 грудня 2014 року»

Чинна редакція	Редакція зі змінами	Коментар
3. Внутрішнє положення про профільний структурний підрозділ банку (його відокремлених підрозділів) для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку затверджується в порядку, визначеному внутрішніми документами банку. Таке положення повинно містити загальні вимоги щодо: 1) мети та предмета діяльності профільного структурного підрозділу, які повинні передбачати здійснення таким підрозділом певного виду професійної діяльності на фондовому ринку з урахуванням установлених обмежень; 2) наявності мінімальної кількості керівних посадових осіб та фахівців підрозділу, які сертифіковані в установленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку; 3) наявності відповідного обладнання та програмно-технічного комплексу із застосуванням кваліфікованого електронного підпису; 4) наявності відокремленого приміщення для здійснення окремого виду професійної діяльності на фондовому ринку; 5) обмежень на обмін інформацією з іншими підрозділами банку, які не здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку; 6) обмежень на обмін інформацією з іншими підрозділами банку, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, у разі суміщення окремих видів цієї діяльності;	2. Термін «конфлікт інтересів» вживається у цьому Положенні у значенні, наведеному в Законі України «Про банки та банківську діяльність» *** 4. Внутрішнє положення про профільний структурний підрозділ банку (його відокремлених підрозділів) для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку затверджується в порядку, визначеному внутрішніми документами банку. Таке положення повинно містити загальні вимоги щодо: 1) мети та предмета діяльності профільного структурного підрозділу, які повинні передбачати здійснення таким підрозділом певного виду професійної діяльності на фондовому ринку з урахуванням установлених обмежень; 2) наявності мінімальної кількості керівних посадових осіб та фахівців підрозділу, які сертифіковані в установленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку; 3) наявності відповідного обладнання та програмно-технічного комплексу із застосуванням кваліфікованого електронного підпису; 4) наявності відокремленого приміщення для здійснення окремого виду професійної діяльності на фондовому ринку; 5) обмежень на обмін інформацією з іншими підрозділами банку, які не здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку; 6) обмежень на обмін інформацією з іншими підрозділами банку, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, у разі суміщення окремих видів цієї діяльності;	

7) переліку інформації, яка не підлягає передачі до інших підрозділів банку; 8) окремого технічного та технологічного забезпечення підрозділу; 9) системи захисту від несанкціонованого доступу до інформації профільного структурного підрозділу банку; 10) системи обмеження доступу працівників банку, які безпосередньо не займаються здійсненням певних видів професійної діяльності на фондовому ринку, до окремих приміщень профільних структурних підрозділів банку.	7) переліку інформації, яка не підлягає передачі до інших підрозділів банку; 8) окремого технічного та технологічного забезпечення підрозділу; 9) системи захисту від несанкціонованого доступу до інформації профільного структурного підрозділу банку; 10) системи обмеження доступу працівників банку, які безпосередньо не займаються здійсненням певних видів професійної діяльності на фондовому ринку, до окремих приміщень профільних структурних підрозділів банку; 11) політики виявлення, запобігання та усунення конфлікту інтересів під час взаємодії з іншими підрозділами банку, які не здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, яка зокрема встановлює: обов'язки працівників банку щодо запобігання діяльності, що може спричиняти конфлікт інтересів або можливість виникнення конфлікту інтересів; характерні приклади конфліктів інтересів у працівників банку під час виконання ними своїх обов'язків (карта конфліктів інтересів); обов'язки працівників банку оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів; дієву процедуру реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту; визначення поняття, терміну конфлікту інтересів та основних форм прояву такого конфлікту під час виконання посадових обов'язків працівниками банку; опис процесу попередження конфлікту інтересів,
--	---

	ураховуючи застосування інформаційних бар'єрів для захисту інформації, отриманої працівниками банку під час виконання посадових обов'язків, від неналежного використання в межах або поза межами банку; опис механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів у працівників банку; відповідальність за невиконання вимог інформування щодо потенційного або реального конфлікту інтересів працівниками банку.
4. Якщо банк (його відокремлений підрозділ) має декілька профільних структурних підрозділів, що здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, то: 1) забороняється суміщення роботи сертифікованих фахівців (у тому числі керівника) профільного структурного підрозділу банку (його відокремленого підрозділу), який провадить окремий вид діяльності на фондовому ринку, з роботою в профільних структурних підрозділах банку, які провадять інші види професійної діяльності; 2) забороняється суміщення роботи спеціалістів банку (його відокремлених підрозділів), які провадять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами, з роботою в профільних структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку.	5. Якщо банк (його відокремлений підрозділ) має декілька профільних структурних підрозділів, що здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, то суміщення роботи сертифікованих фахівців (у тому числі керівника) профільного структурного підрозділу банку (його відокремленого підрозділу), який провадить окремий вид діяльності на фондовому ринку, з роботою в профільних структурних підрозділах банку, які провадять інші види професійної діяльності, забороняється. 6. Суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які провадять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами, дозволяється за умови дотримання банком політики виявлення, запобігання та усунення конфлікту інтересів, захисту інформації та обмежень на обмін інформацією.
5. Якщо відокремлений підрозділ банку має структурні підрозділи, працівники яких не здійснюють окремі види професійної діяльності у складі профільних структурних підрозділів банку, але згідно з посадовими обов'язками мають право та зобов'язання провадити діяльність щодо ідентифікації клієнтів згідно з вимогами, встановленими законодавством України, такі працівники мають право на підставі відповідних	7. Якщо відокремлений підрозділ банку має структурні підрозділи, працівники яких не здійснюють окремі види професійної діяльності у складі профільних структурних підрозділів банку, але згідно з посадовими обов'язками мають право та зобов'язання провадити діяльність щодо ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) згідно з вимогами, встановленими законодавством України, такі

розпорядчих та/або внутрішніх документів банку здійснювати ідентифікацію клієнтів та підготовку (оформлення) документів для відкриття рахунку у цінних паперах з метою їх передавання для опрацювання в профільному структурному підрозділу банку.	працівники мають право на підставі відповідних розпорядчих та/або внутрішніх документів банку здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів) та підготовку (оформлення) документів для відкриття рахунку у цінних паперах з метою їх передавання для опрацювання в установленому законодавством порядку профільному структурному підрозділу банку. Ідентифікація особи не є обов'язковою, якщо вона вже була раніше ідентифікована або верифікована одним із структурних підрозділів банку (його відокремленим підрозділом) відповідно до вимог законодавства України.
--	---

Аналіз впливу регуляторного акта

до проекту рішення НКЦПФР «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку»

I. Визначення проблеми

Пунктом 15 статті 9 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зазначено, що ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами закону. Ідентифікація та верифікація клієнта не здійснюється у разі вчинення правочинів між банками, зареєстрованими в Україні.

Оскільки така норма зазначеного вище закону не знайшла відображення у Положенні щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку, затвердженому рішенням НКЦПФР від 16.12.2014 № 1708 (далі – Положення № 1708), виникла необхідність внесення змін до Положення № 1708 з метою приведення його у відповідність до діючого законодавства.

Також до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку надійшли звернення від Міністерства фінансів України, Національного банку України та Незалежної асоціації банків України з пропозицією внести зміни до Положення № 1708 з метою надання банкам можливості суміщати роботу спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності. Зазначені зміни дають можливість банкам скоротити персонал та відповідно зменшити витрати на оплату праці.

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

Групи (підгрупи)	Так	Ні
Громадяни	так	
Держава		ні
Суб'єкти господарювання,	так	
у тому числі суб'єкти малого підприємництва		ні

II. Цілі державного регулювання

Проект даного регуляторного акта спрямований на вирішення проблем, визначених в попередньому розділі. Основними цілями прийняття проекту регуляторного акта є:

- приведення регуляторного акта у відповідність до вимог Закону;
- надання можливості суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами.

III. Визначення та оцінка альтернативних способів досягнення цілей

1. Визначення альтернативних способів

Вид альтернативи	Опис альтернативи
1. Відсутність регулювання	Залишити законодавче регулювання на існуючому рівні і сподіватися на еволюційний розвиток ринку цінних паперів.
2. Розробка проекту нормативно-правового акту	Стимулювання розвитку фондового ринку через прийняття нормативно-правового акту з метою спрощення діяльності для банків, які мають ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, оптимізації внутрішньої структури банків та зменшення витрат на оплату праці.
3. Розробка тимчасового регуляторного акта в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	На сьогоднішній день Урядом України проводиться системна робота по розробці законопроектів з метою приведення законодавства України у відповідність до європейських стандартів З огляду на те, що нинішня політична ситуація в країні не дозволяє чітко визначити часу прийняття даного законопроекту, а фондовий ринок потребує врегулювання питань взаємодії структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами.

2. Оцінка вибраних альтернативних способів досягнення цілей

Оцінка впливу на сферу інтересів держави

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
1. Відсутність регулювання	1. Відсутня необхідність здійснення контрольно-наглядових функцій.	1. Суперечність норм Положення з нормами закону. 2. Відсутність впевненості щодо вирішення проблем, у разі, якщо державне регулювання ринку цінних паперів залишиться на існуючому рівні. 3. Тривалий час, протягом якого проблема може бути усунена.

2. Розробка проекту нормативно-правового акту	1. Приведення у відповідність до законодавства нормативно-правові документи НКЦПФР. 2. Зменшення кількості звернень, скарг від фізичних та юридичних осіб. 3. Удосконалення та спрощення для банків, які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, внутрішніх процесів при наданні послуг щодо цінних паперів.	Додаткове навантаження на працівників НКЦПФР щодо необхідності здійснювати моніторинг діяльності та звітності банків.
3. Розробка тимчасового регуляторного акта у сфері регулювання обігу деривативів	Тимчасове врегулювання питань спрощення внутрішніх процесів банків при наданні ними послуг щодо цінних паперів.	Прийняття тимчасового регуляторного акта не відповідає принципу послідовності регуляторної діяльності.

Оцінка впливу на сферу інтересів громадян (інвесторів)

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
1. Відсутність регулювання	Відсутні.	1. Обмеженість у роботі спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку; 2. Обмеженість взаємодії структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами 3. Виникнення перешкод у роботі відокремлених підрозділів, які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, через відсутність працівників (будь-які причини) цих підрозділів.
2. Розробка проекту нормативно-правового	1. Отримання більш доступних та швидких послуг від банків, які мають ліцензію на здійснення професійної діяльності на	Відсутні

акту	фондовому ринку. 2. Оперативне здійснення функцій структурними підрозділами банку (його відокремленими підрозділами), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку. 3. Удосконалення нормативно-правової бази в частині взаємодії структурних підрозділів банків під час провадження своєї діяльності на фондовому ринку.	
3. Розробка тимчасового регуляторного акта в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	Тимчасове врегулювання питань щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку	Учасники ринку цінних паперів з недовірою поставляться до тимчасового документу та існуватиме ризик свідомого невиконання його вимог в очікуванні постійного загального регулювання.

Оцінка впливу на сферу інтересів суб'єктів господарювання

Під дію регулювання підпадають 57 банків - професійних учасників фондового ринку.

Показник	Великі	Середні	Малі	Мікро	Разом
Кількість суб'єктів господарювання, що підпадають під дію регулювання, одиниць	48	9	0	0	57
Питома вага групи у загальній кількості, відсотків	84,2 %	15,8 %	-	-	100%

Вид альтернативи	Вигоди	Витрати
1. Відсутність регулювання	Відсутні	1. Повна або часткова втрата прибутку у зв'язку з ускладненням організації діяльності структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку. 2. Гальмування робочого процесу в

		частині взаємодії структурних підрозділів банків під час провадження своєї діяльності на фондовому ринку; 3. Відсутність зменшення витрат на оплату праці робітникам банку.
2. Розробка проекту нормативно-правового акту	1. Збільшення довіри до фондового ринку з боку професійних учасників фондового ринку. 2. Надання банкам - професійним учасникам фондового ринку можливості поліпшити взаєморозуміння і взаємодію між фахівцями структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку; 3. Зменшення витрат на оплату праці робітникам банку.	Відсутні
3. Розробка тимчасового регуляторного акта в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	Тимчасове врегулювання питань в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	Учасники ринку цінних паперів з недовірою поставляться до тимчасового документу та існуватиме ризик свідомого невиконання його вимог в очікуванні постійного загального регулювання.

Витрати

на одного суб'єкта господарювання великого і середнього підприємництва, які виникають внаслідок дії регуляторного акта

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 (середня місячна заробітна плата працівника), 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	0.00	0.00

	експертиз, сертифікації, атестації тощо) та інших послуг (проведення наукових, інших експертиз, страхування тощо), гривень		
6	Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо), гривень	0.00	0.00
7	Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу, гривень	0.00	0.00
8	Інше (уточнити), гривень	0.00	0.00
9	РАЗОМ (сума рядків: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8), гривень	0.00	0.00
10	Кількість суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на яких буде поширено регулювання, одиниць	57	-
11	Сумарні витрати суб'єктів господарювання великого та середнього підприємництва, на виконання регулювання (вартість регулювання) (рядок 9 x рядок 10), гривень	-	-

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 тощо*	0.00	0.00	0.00

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)	0.00	0.00

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 (витрати часу персоналу)	0.00	0.00	0.00	0.00

Вид витрат	Витрати на адміністрування	Витрати на оплату	Разом за рік	Витрати за п'ять років
------------	----------------------------	-------------------	--------------	------------------------

	заходів державного нагляду (контролю) (за рік)	штрафних санкцій та усунення виявлених порушень (за рік)		
Витрати, пов'язані з адмініструванням заходів державного нагляду (контролю) (перевірок, штрафних санкцій, виконання рішень/приписів тощо)	0.00	0.00	0.00	0.00

Вид витрат	Витрати на проходження відповідних процедур (витрати часу, витрати на експертизи, тощо)	Витрати безпосередньо на дозволи, ліцензії, сертифікати, страхові поліси (за рік - стартовий)	Разом за рік (стартовий)	Витрати за п'ять років
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)	0.00	0.00	0.00	0.00

Вид витрат	За рік (стартовий)	Періодичні (за наступний рік)	Витрати за п'ять років
Витрати на оборотні активи (матеріали, канцелярські товари тощо)	0.00	0.00	0.00

Вид витрат	Витрати на оплату праці додатково найманого персоналу (за рік)	Витрати за п'ять років
Витрати, пов'язані із наймом додаткового персоналу	0.00	0.00

Впровадження банками регуляторного акту не є обов'язковим, не потребує витрат чи додаткових коштів, а також не потребує збільшення кількості

працівників для реалізації його положень, оскільки в банках відповідно до чинного законодавства вже функціонують відповідні підрозділи чи наявні посадові особи які відповідають за звітність банків, зокрема, до НКЦПФР.

IV. Вибір найбільш оптимального альтернативного способу досягнення цілей

Рейтинг результативності (досягнення цілей під час вирішення проблеми)	Бал результативності (за чотирибальною системою оцінки)	Коментарі щодо присвоєння відповідного бала
1. Відсутність регулювання	1	Проблема продовжує існувати тривалий час. Відсутня впевненість щодо вирішення проблем у майбутньому.
2. Розробка проекту нормативно-правового акту	4	Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті повною мірою. Досягнення суміщення роботи працівників профільних структурних підрозділів банків (їх відокремлених підрозділів), які провадять окремі види діяльності на фондовому ринку, з роботою в профільних структурних підрозділах банку, які провадять інші види професійної діяльності.
3. Розробка тимчасового регуляторного акта в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	2	Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті лише частково, проте існуватиме ризик свідомого невиконання учасниками ринку його вимог в очікуванні постійного загального регулювання.

Рейтинг результативності	Вигоди (підсумок)	Витрати (підсумок)	Обґрунтування відповідного місця альтернативи у рейтингу
Розробка проекту нормативно-правового акту	Для громадян – поліпшення обслуговування клієнтів (представників клієнтів) та прискорення підготовки (оформлення) документів для вчинення правочинів з цінними паперами; для банків – збільшення довіри до їхньої діяльності з боку клієнтів (представників клієнтів), отримання можливості більш швидкої та доступної взаємодії з клієнтами та іншими торговцями.	Додаткове навантаження на працівників НКЦПФР щодо необхідності здійснювати контрольно-наглядові функції.	Прийняття даного регуляторного акту сприятиме системному вирішенню існуючих проблем функціонування фондового ринку, а саме, спрощення діяльності банків під час здійснення ними професійної діяльності на фондовому ринку.

Відсутність регулювання	Для громадян вигоди відсутні. Для банків – відсутність можливості поліпшення організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	Дуже тривалий та невизначений час для реалізації. Відсутність впевненості щодо вирішення проблем.	Альтернатива має низьку ефективність. Цілі прийняття регуляторного акта не можуть бути досягнуті в найближчий час, тобто проблема продовжить існувати.
Розробка тимчасового регуляторного акта	Для банків - тимчасове врегулювання питань організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів. Для громадян - тимчасове врегулювання питань щодо більш доступнішої та швидкої взаємодії з банками	Прийняття тимчасового регуляторного акта не відповідає принципу послідовності регуляторної діяльності. Учасники ринку цінних паперів з недовірою поставляться до тимчасового документу та існуватиме ризик свідомого невиконання його вимог в очікуванні постійного загального регулювання.	Цілі прийняття регуляторного акта можуть бути досягнуті лише частково, проте існуватиме ризик свідомого невиконання учасниками торгів його вимог в очікуванні постійного загального регулювання.

Рейтинг	Аргументи щодо переваги обраної альтернативи/причини відмови від альтернативи	Оцінка ризику впливу зовнішніх чинників на дію запропонованого регуляторного акта
Розробка проекту нормативно-правового акту	Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку є базовим та комплексним документом, що регулює та конкретизує вимоги щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при провадженні ними професійної діяльності на фондовому ринку. Тому внесення змін до нього дозволить досягти цілей прийняття регуляторного акта, а саме: банки та їх відокремлені підрозділи при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку отримають спрощення умов співпраці із іншими підрозділами, тобто у них з'явиться можливість суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних	На дію регуляторного акта можуть вплинути зміни в законодавчих актах України. Вплив може мати як позитивний (наприклад, у разі встановлення більш жорсткої відповідальності за порушення законодавства на ринку цінних паперів), так і негативний характер (наприклад, у разі введення надзвичайного стану).

	підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності, що не пов'язані з цінними паперами. Зменшення операційних витрат на оплату праці робітникам банків. Оптимізація внутрішньої структури банків.	
Відсутність регулювання	Причина відмови від зазначеної альтернативи полягає у тому, що при відсутності державного регулювання фондовий ринок приречений на тривалий еволюційний процес розвитку, що з огляду на амбітні трансформаційні плани евро- та міжнародної економічної інтеграції наша країна не може собі дозволити.	X
Розробка тимчасового регуляторного акта в частині організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	Тимчасове врегулювання питань щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів	На дію регуляторного акта можуть вплинути зміни в законодавчих актах України. Вплив може мати як позитивний (наприклад, у разі встановлення більш жорсткої відповідальності за порушення законодавства на ринку цінних паперів), так і негативний характер (наприклад, у разі введення надзвичайного стану).

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

Механізмом, який застосовується для розв'язання проблем, зазначених у розділі 1 Аналізу регуляторного впливу, є прийняття рішення НКЦПФР «Про внесення змін до Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку», який передбачає, зокрема:

- введення терміну «конфлікт інтересів»;
- приведення нормативно - правового акту до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в частині проведення ідентифікації та верифікації клієнта;
- спрощення процедури суміщення роботи спеціалістів профільних структурних підрозділів банку (його відокремлених підрозділів), які здійснюють окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, з роботою в інших структурних підрозділах банку (його відокремлених підрозділах), які проводять інші види діяльності;
- запровадження політики конфлікту інтересів з метою мінімізації ризиків для клієнтів банків.

Заходами, які забезпечать розв'язання визначених проблем, є погодження регуляторного акта із зацікавленими органами (в тому числі отримання пропозицій та зауважень) та його державна реєстрація в Міністерстві юстиції України; здійснення постійного контролю та моніторингу діяльності торговців цінними паперами працівниками НКЦПФР.

Державний контроль та нагляд за дотриманням вимог регуляторного акта здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, як органом державної влади, який відповідно до законодавства України встановлює правила та умови діяльності торговців цінними паперами на фондовому ринку.

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

Тест малого підприємництва (М-Тест)

1. Консультації з учасниками фондового ринку щодо оцінки впливу регулювання.

Процедури, виконання яких необхідно для здійснення регулювання, проведено розробником у період з 21.06.2019 по 03.07.2019.

Порядковий номер	Вид консультації	Кількість учасників консультацій, осіб	Основні результати консультацій
1	21.06.2019 спільне засідання Комітету з питань функціонування торговців фондового ринку та бірж та Комітету з питань функціонування депозитарних установ та посттрейдингової інфраструктури	14	В цілому регулювання сприймається. Пропозицій та зауважень від учасників ринку під час обговорення не надійшло. Вирішено взяти проект рішення за основу та рекомендувати для розгляду на засіданні Комітету з управління змінами та ризиками
2	03.07.2019 засідання Комітету з управління змінами та ризиками	11	Вирішено проект рішення розглянути на засіданні Комісії.

Вплив регуляторного акту не поширюється на суб'єктів малого та мікропідприємництва.

2. Вимірювання впливу регулювання на суб'єктів малого підприємництва:

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
Оцінка «прямих» витрат суб'єктів малого підприємництва на виконання регулювання				
1	Придбання необхідного обладнання	-	-	-
2	Процедури перевірки та/або постановки на відповідний облік у визначеному органі державної влади чи місцевого самоврядування	-	-	-
3	Процедури експлуатації обладнання (експлуатаційні витрати - витратні матеріали)	-	-	-
4	Процедури обслуговування обладнання (технічне обслуговування)	-	-	-
5	Інші процедури (уточнити)	-	-	-
6	Разом, гривень	-	-	-
7	Кількість суб'єктів господарювання, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
8	Сумарно, гривень	-	-	-
Оцінка вартості адміністративних процедур суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування				
9	Процедури отримання первинної інформації про вимоги регулювання	-	-	-
10	Процедури організації виконання вимог регулювання (середня заробітна плата працівника)	-	-	-
11	Процедури офіційного звітування	-	-	-
12	Процедури щодо забезпечення процесу перевірок	-	-	-
13	Інші процедури	-	-	-
14	Разом, гривень	-	-	-
15	Кількість суб'єктів малого підприємництва, що повинні виконати вимоги регулювання, одиниць	-	-	-
16	Сумарно, гривень	-	-	-

3. Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва здійснюються в межах фінансування НКЦПФР без залучення додаткових штатних одиниць.

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	-	-
2	Оцінка вартості адміністративних процедур для суб'єктів малого підприємництва щодо виконання регулювання та звітування	-	-
3	Сумарні витрати малого підприємництва на виконання запланованого регулювання	-	-
4	Бюджетні витрати на адміністрування регулювання суб'єктів малого підприємництва	-	-
5	Сумарні витрати на виконання запланованого регулювання	-	-

VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Строк дії регуляторного акта необмежений у часі, оскільки дія Положення щодо організації діяльності банків та їх відокремлених підрозділів при здійсненні ними професійної діяльності на фондовому ринку розрахована на необмежений час.

VIII. Визначення показників результативності дії регуляторного акта

Виходячи з цілей державного регулювання, визначених у другому розділі даного Аналізу впливу регуляторного акта, для відстеження результативності акта обрано такі показники:

1) *Розмір надходжень до державного та місцевих бюджетів і державних цільових фондів, пов'язаних з дією акта* – не зміниться.

2) *Кількість суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб, на яких поширюватиметься дія акта* - дія акту поширюється на 57 банків, які мають ліцензію на здійснення діяльності на фондовому ринку згідно ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (або Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку).

3) *Розмір коштів і час, що витратимуться суб'єктами господарювання та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта.*

Розмір часу, які витратять суб'єкти господарювання на виконання вимог даного регуляторного акту збільшиться.

4) *Рівень поінформованості суб'єктів господарювання та/або фізичних осіб з основних положень акта* – середній. Даний проект регуляторного акта, з метою громадського обговорення, оприлюднено на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, але виконання цього акту не є обов'язковим та носить добровільний характер.

5) *Кількість звернень, скарг від фізичних та юридичних осіб на діяльність торговців цінними паперами та щодо порушення прав інвесторів* – зменшиться.

6) *Обсяг торгів цінними паперами на фондовому ринку* – збільшиться.

7) *Обсяг інвесторів у цінні папери на фондовому ринку* – збільшиться.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності дії регуляторного акту

Відстеження результативності здійснюватиметься із застосуванням статистичного та соціологічного методу, шляхом аналізу офіційної статистичної інформації щодо розміру надходжень до державного бюджету, пов'язаних з дією акта, кількості торговців, на які поширюватиметься дія акта, обробки зведених даних щодо кількості скарг та пропозицій від професійних учасників фондового ринку, фізичних та юридичних осіб.

Базове відстеження результативності вищезазначеного регуляторного акта здійснюватиметься до дати набрання чинності більшої його положень шляхом збору пропозицій і зауважень та їх аналізу.

Повторне відстеження планується здійснитися не пізніше двох років з дня набрання чинності більшістю положень регуляторного акта, в результаті якого відбудеться порівняння показників базового та повторного обстеження. У разі надходження пропозицій та зауважень, які заслуговують на увагу, або виявлення неврегульованих або проблемних питань, за необхідністю, вони будуть обговорені та винесені на засідання НКЦПФР, з метою внесення відповідних змін до цього рішення.

Періодичні відстеження плануються здійснюватися раз на три роки з дня виконання заходів з повторного відстеження з метою подальшого удосконалення даного регуляторного акта.

**Голова Національної комісії з
цінних паперів та фондового ринку**



Т. Хромаєв