**Як визначити небанківську фінансову групу, нагляд за якою здійснює НКЦПФР?**

**ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»**

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

небанківська фінансова група - група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій небанківська фінансова установа (небанківські фінансові установи) здійснює переважну діяльність.

контролер - фізична особа або юридична особа, щодо якої не існує контролерів - фізичних осіб та яка має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самостійно або спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;

**ПОЛОЖЕННЯ
«Про консолідований нагляд за діяльністю небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджене Рішенням НКЦПФР від 26.03.2013  № 431**

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#Text>

Це Положення встановлює порядок виявлення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку небанківських фінансових груп, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Комісія, визнання Комісією небанківських фінансових груп, погодження Комісією відповідальної особи небанківської фінансової групи, припинення визнання небанківської фінансової групи, а також вимоги щодо регулювання діяльності небанківських фінансових груп, мінімізації ризиків діяльності як окремих їх учасників, так і ризиків самих груп, порядку отримання консолідованої звітності таких груп.

переважна діяльність у небанківській фінансовій групі - діяльність учасника групи, середньоарифметичне значення активів якого за останні чотири звітних квартали становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх небанківських фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період;

Про створення небанківської фінансової групи повідомляє Комісію контролер.

або

Комісія виявляє небанківську фінансову групу, відомості про яку не були подані до Комісії, на підставі інформації, отриманої у процесі здійснення нагляду на фондовому ринку, від інших державних органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

**Обов’язки**

**1. Подання документів та інформації при створенні**

Контролер небанківської фінансової групи протягом 30 робочих днів з дати створення небанківської фінансової групи зобов'язаний забезпечити подання до Комісії:

1. повідомлення про створення небанківської фінансової групи за формою, наведеною у [додатку 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n350) до цього Положення;
2. інформації про контролерів небанківської фінансової групи за відповідними формами, наведеними в [додатках 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n352), [3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n354) до цього Положення;
3. інформації про учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною у [додатку 4](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n358) до цього Положення;
4. легалізованого витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію юридичної особи - нерезидента у країні, в якій зареєстровано її головний офіс (для контролера-нерезидента);
5. схематичного зображення структури власності небанківської фінансової групи;
6. інформації щодо вартості активів станом на кінець кожного з останніх чотирьох звітних кварталів та середньоарифметичного значення активів за останні чотири звітних квартали учасників небанківської фінансової групи за формою, наведеною у [додатку 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n364) до цього Положення.

**2.Подання документів та інформації регулярно**

Подання консолідованої звітності, у тому числі річної консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, до Комісії здійснюється відповідальною особою небанківської фінансової групи щороку до 01 червня року, наступного за звітним.

Річна консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи підлягає перевірці суб’єктом аудиторської діяльності відповідно до законів України, нормативно-правових актів Комісії, міжнародних стандартів аудиту.

За письмовим запитом уповноваженої особи Комісії відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов’язана надати проміжну консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи та проміжну окрему фінансову звітність контролера небанківської фінансової групи, інформацію щодо її окремих учасників, зокрема їх фінансового стану, тощо.

Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи та окрема фінансова звітність контролера небанківської фінансової групи подається до Комісії у складі, що визначається відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14) «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Комісія має право вимагати від відповідальної особи, контролера, учасника небанківської фінансової групи надання інформації та документів, що підтверджують (спростовують) існування небанківської фінансової групи, склад учасників небанківської фінансової групи, види їх діяльності.

Крім того, відповідальною особою не рідше 1 разу на рік станом на 01 січня здійснюється розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи

Результат розрахунку переважної діяльності небанківської фінансової групи та дані, на підставі яких здійснювався її розрахунок, подаються до Комісії у складі консолідованої звітності у строки, визначені Положенням, за формою згідно з [додатком 5](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n364).

 **3. Відповідальна особа**

Фінансова група повинна визначити серед фінансових установ, які входять до її складу, відповідальну особу небанківської фінансової групи та погодити її з Комісією.

До погодження Комісією відповідальної особи відповідальною особою є учасник небанківської фінансової групи - фінансова установа, нагляд за якою здійснює Комісія, з найбільшим значенням активів за останній звітний квартал.

Для погодження відповідальної особи небанківська фінансова група протягом 30 робочих днів з дня прийняття Комісією рішення про визнання небанківської фінансової групи подає до Комісії такі документи:

клопотання про погодження відповідальної особи небанківської фінансової групи згідно з [додатком 6](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n372) до цього Положення;

 інформацію про відповідальну особу небанківської фінансової групи за формою згідно з [додатком 7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0618-13#n383) до цього Положення.

Забезпечує:

* облік, контроль та мінімізацію ризиків небанківської фінансової групи;
* складання консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;
* встановлення та ведення єдиної класифікації статей активів, зобов’язань, капіталу, прибутків та збитків учасників небанківської фінансової групи;
* встановлення єдиних облікових процедур учасників небанківської фінансової групи;
* впорядкування облікової політики учасників небанківської фінансової групи;
* розробку інформаційних систем, встановлення строків та порядків, необхідних для забезпечення виконання відповідальною особою небанківської фінансової групи вимог зі складання та подання до Комісії консолідованої фінансової звітності;
* визначення методів та умов контролю за повнотою, своєчасністю розкриття та достовірністю інформації щодо учасників небанківської фінансової групи, яка подається відповідальній особі такої групи;
* формування та подання до Комісії консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

Відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов'язана складати та розкривати інформацію про небанківську фінансову групу, самостійно визначає формат відображення інформації.

 Інформація оновлюється за підсумками кожного кварталу. Відповідальна особа розкриває інформацію у термін не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним кварталом.

Інформація розкривається шляхом розміщення її на власному веб-сайті відповідальної особи та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

 Інформація для розміщення має надаватися у формі електронного документа із застосуванням кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи відповідальної особи або кваліфікованої електронної печатки відповідальної особи небанківської фінансової групи.

Повинна бути спроможною виконувати такі функції:

* забезпечувати ефективну систему управління в небанківській фінансовій групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, контролером, учасниками небанківської фінансової групи, яка сприятиме ефективному управлінню діяльністю небанківської фінансової групи, визначенню стратегії та цілей небанківської фінансової групи, обмеженню ризиків небанківської фінансової групи;
* забезпечувати ефективну систему управління ризиками в небанківській фінансовій групі, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення ризиків, їх оцінки, контролю та моніторингу у небанківській фінансовій групі, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в небанківській фінансовій групі;
* забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю в небанківській фінансовій групі, яка має забезпечити дотримання учасниками небанківської фінансової групи вимог законодавства;
* забезпечувати наявність облікових процедур, які визначають принципи та методи складання і подання учасниками небанківської групи відповідальній особі звітів та інформації, необхідних для підготовки консолідованих звітів та виконання у повному обсязі вимог щодо нагляду на консолідованій основі;
* забезпечувати наявність інформаційних систем, які забезпечують обробку та передання даних, аналіз, збереження та захист інформації;
* забезпечувати складання і подання звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів Комісії;
* забезпечувати дотримання небанківською фінансовою групою інших вимог нормативно-правових актів Комісії.

**Відповідальність**

**У разі порушення небанківською фінансовою групою, відповідальною особою або іншими учасниками небанківської фінансової групи вимог цього Положення Комісія застосовує заходи відповідно до**[**Закону України**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80)**«Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні».**

Нагадуємо, що наразі нова назва Закону – **«Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків»**

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#n464>

Ст.11

7) неподання, подання не в повному обсязі інформації та/або подання недостовірної інформації до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку -

у розмірі до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (до 17 000).

За ті самі дії, вчинені повторно протягом року, -

у розмірі від тисячі до п’яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (17 000 – 85 000);

8) невиконання або несвоєчасне виконання рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або розпоряджень, постанов або рішень уповноважених осіб Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо усунення порушень законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, у системі накопичувального пенсійного забезпечення, законодавства про акціонерні товариства -

у розмірі від тисячі до п’яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (17 000 – 85 000).

За ті самі дії, вчинені повторно протягом року, -

у розмірі від п’яти до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (85 000 – 170 000).

**ПОРЯДОК**
**видачі, зупинення дії та анулювання ліцензії на провадження окремих видів професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення, затверджений Рішенням НКЦПФР від 02 лютого 2021 року № 60**

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0456-21#Text>

V. Порядок анулювання ліцензії та дії професійного учасника фондового ринку у разі анулювання ліцензії

1. Підставами для анулювання ліцензії є:

6) встановлення факту повторного порушення вимог законодавства.