**Зауваження до проекту постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг та визначається періодичність здійснення планових заходів державного нагляду (контролю) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (далі – Проект)**

**1.** Відповідно до статті 7 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» (далі – Закон про ліцензування) ліцензуванню підлягає не господарська діяльність у сфері ринків фінансових послуг, а господарська діяльність з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), тому до Проекту слід внести відповідні зміни.

**2.** При визначенні критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розробником не враховано, що відповідно до статті 1 Закону України «Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності» (далі – Закон про контроль) ризик - кількісна міра небезпеки, що враховує ймовірність виникнення негативних наслідків від здійснення господарської діяльності та можливий розмір втрат від них.

З огляду на зазначене, не можуть бути критеріями ризику: «дотримання вимог законодавства», «стан виконання зобов’язань перед споживачами». Натомість критеріями ризику можуть бути «недотримання вимог законодавства», «невиконання зобов’язань перед споживачами» тощо.

Крім того, стан виконання зобов’язань перед споживачами фінансових послуг не може визначатися за кількістю скарг споживачів послуг на виконання суб’єктом господарювання своїх зобов’язань, які надходять до Нацкомфінпослуг, оскільки інформація, викладена в скаргах, не завжди може знаходити своє підтвердження і суб’єкт господарювання, насправді, може і не вчиняти порушень вимог чинного законодавства, тому зазначений критерій або взагалі потребує виключення з Проекту, або суттєвого доопрацювання.

Слід зазначити, що вищезазначені зауваження стосуються і підпункту 7 пункту 4 Проекту.

**3.** Підпунктом 4 пункту 3 Проекту передбачено, що до суб’єктів господарювання з високим ступенем ризику належать суб’єкти господарювання, які надають послуги з ***довірчого управління фінансовими активами.***

Проте, відповідно до статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ***фінансові активи*** - кошти, ***цінні папери***, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до цінних паперів.

Відповідно до статей 16 та 17 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» на фондовому ринку здійснюється, зокрема, такий вид професійної діяльності, як діяльність з торгівлі цінними паперами. ***Професійна діяльність з торгівлі цінними паперами включає*** ***діяльність з управління цінними паперами.***

Таким чином, цінні папери є фінансовими активами, тому вбачається, що діяльність з надання послуг з довірчого управління фінансовими активами включає в себе і діяльність з управління цінними паперами, що відноситься до професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 609 «Про затвердження переліку органів ліцензування та визнання такими, що втратили чинність, деяких постанов Кабінету Міністрів України» Нацкомфінпослуг ліцензує діяльність з надання фінансових послуг, а НКЦПФР - професійну діяльність на ринку цінних паперів.

Отже, здійснення державного нагляду (контролю) за суб’єктами господарювання, що надають послуги з управління фінансовими активами, відноситься до компетенції НКЦПФР.

Статтею 3 Закону про контроль запроваджено принцип неприпустимості дублювання повноважень органів державного нагляду (контролю) та неприпустимості здійснення заходів державного нагляду (контролю) різними органами державного нагляду (контролю) з одного й того самого питання.

Враховуючи наведене, в підпункті 4 пункту 3 Проекту розробнику слід розмежувати повноваження НКЦПФР та Нацкомфінпослуг, виключивши з Проекту коло суб’єктів господарювання, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів.

**4.** Підпунктом 5 пункту 4 Проекту передбачено, що до суб’єктів господарювання з середнім ступенем ризику належать суб’єкти, які ***здійснюють операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.***

***До цінних паперів відносяться іпотечні цінні папери,*** а саме: іпотечні облігації, ***іпотечні сертифікати,*** заставні (стаття 3 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»).

Указом Президента України від 23.11.2011 № 1063/2011 «Про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку» передбачено, що ***НКЦПФР здійснює контроль за емісією (випуском) та обігом іпотечних сертифікатів.***

Таким чином, здійснення ліцензування професійної діяльності на ринку цінних паперів та контролю за емісією (випуском) та обігом іпотечних сертифікатів належить до повноважень НКЦПФР, а не Нацкомфінпослуг.

З огляду на необхідність усунення дублювання повноважень органів державного нагляду (контролю), розробнику слід розмежувати повноваження НКЦПФР та Нацкомфінпослуг, виключивши з Проекту коло суб’єктів господарювання, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів.

**5.** Підпунктом 7 пункту 3 Проекту передбачено, що до суб’єктів господарювання з високим ступенем ризику належать суб’єкти щодо яких Нацкомфінпослуг встановлено два та більше фактів порушень законодавства у сфері ринків фінансових послуг.

Пунктом 10 Методики розроблення критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю), затвердженої постановою Кабінету Міністрів України від 28.08.2013 року № 752 (далі - Методика), передбачено, що критерії повинні визначати ступені ризику з урахуванням статистичних даних про настання негативних наслідків від провадження діяльності суб’єктів господарювання, порушення вимог законодавства.

До ринків фінансових послуг належать професійні послуги на ринках банківських послуг, страхових послуг, інвестиційних послуг, операцій з цінними паперами та інших видах ринків, що забезпечують обіг фінансових активів (стаття 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»).

Отже, в сфері ринків фінансових послуг суб’єктом господарювання може бути вчинено безліч порушень вимог законодавства, які можуть бути суттєвими і несуттєвими, призводити до виникнення негативних наслідків і не призводити. Віднесення суб’єкта господарювання до високого ступеня ризику можливо тільки у тому випадку, коли вчинене ним порушення має суттєвий характер і може призвести до виникнення негативних наслідків. Крім того, сфера ринків фінансових послуг стосується занадто великого кола суб’єктів господарювання.

Отже, підпункт 7 пункту 3 Проекту потребує доопрацювання, в частині зазначення виключного переліку порушень законодавства у сфері ринків фінансових послуг, які мають бути суттєвими та можуть призвести до виникнення негативних наслідків, та конкретного кола учасників ринків фінансових послуг, які можуть вчинити порушення у сфері ринків фінансових послуг.

Слід зазначити, що вищезазначені зауваження стосуються і підпункту 7 пункту 4 Проекту.

**6.** Періодичність планових заходів державного нагляду (контролю), запропонована в пункті 6 Проекту, не відповідає періодичності, яка встановлена Методикою, тому пункт 6 Проекту потребує приведенню у відповідність до норм Методики.