

<p style="text-align: center;"><b>ЗАКОН УКРАЇНИ</b></p> <p style="text-align: center;">Про внесення змін до деяких законів України щодо нагляду на консолідованій основі</p> <p style="text-align: center;">Верховна Рада України постановляє :</p> <p>I. Внести зміни до таких законів України:</p> <p>1. У Законі України <b>"Про банки і банківську діяльність"</b> (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5–6, ст. 30 із наступними змінами):</p> <p>1) у статті 2:</p> <p>а) визначення терміна "фінансова холдингова група" виключити;</p> <p>б) доповнити визначенням термінів такого змісту (в алфавітному порядку):</p> <p><b>"банківська група</b> – група юридичних осіб, які мають спільного контролера, що складається:</p> <p>з материнського банку та його українських та іноземних дочірніх та/або асоційованих компаній, які є фінансовими установами;</p> <p>з двох або більше фінансових установ та в якій банківська діяльність є переважною.</p> <p>Банківська холдингова компанія та компанія з надання</p>	<p style="text-align: center;"><b>LAW OF UKRAINE</b></p> <p style="text-align: center;"><b>On amendments to some laws of Ukraine regulating the consolidated supervision procedure</b></p> <p style="text-align: center;"><b>The Verhovna Rada of Ukraine hereby resolves:</b></p> <p>I. Introduce the following amendments to the following laws of Ukraine:</p> <p>1. <b>Law "On Banks and Banking"</b> ([published by] Vidomosty Verkhovnoy Rady Ukrainy [Verkhovna Rada Bulletin] 2001: #5 – 6, p. 30, 2003: #14, p. 104, 2006: #43, p. 414, 2007: #2, p. 15, 2009: #14, p. 181, 2010: #2-3, p. 11, 1010: #76, p. 2689):</p> <p>2) Article 2 shall be amended as follows:</p> <p>a) Definition of the term "Financial holding group" shall be deleted;</p> <p>b) Add the following terms and definitions to this article:</p> <p><b>Banking group</b> shall mean the group of legal entities controlled by the same controller and composed of the following entities:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Parent bank and its Ukrainian and foreign subsidiaries and/or associated companies qualified as financial institutions;</li><li>– Two or more financial institutions, provided that banking business prevails in their statutory activity.</li></ul>
--	---

допоміжних послуг, яка має спільного контролера з учасниками банківської групи, входять до складу банківської групи.

**Переважаюча діяльність** у групі є банківською, якщо сукупне середньоарифметичне значення активів банків (банку) – учасників (учасника) банківської групи за останні чотири звітних квартали становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.

Розрахунок переважної діяльності банківської групи здійснюється щороку станом на 1 січня у порядку, визначеному цією статтею.

Після того як групу було визначено банківською на підставі переважної діяльності та частка сукупних активів банків (банку) у сукупному розмірі активів фінансових установ, що входять до цієї групи, зменшилася та становить від 40 до 50 відсотків, така група продовжує вважатися банківською впродовж не більше трьох років з моменту такого зменшення";

**"банківська холдингова компанія** – фінансова холдингова компанія, в якій переважною діяльністю фінансових установ, що є її дочірніми та асоційованими компаніями, є банківська діяльність";

**"дочірня компанія** – юридична особа, яка контролюється іншою юридичною особою (материнською компанією)";

**"материнський банк** – український банк, серед дочірніх та/або асоційованих компаній якого є банк та/або інша фінансова установа та який не є дочірньою компанією іншого українського банку або банківської холдингової компанії";

"учасники банківської групи – банки, інші фінансові установи, банківські холдингові компанії, компанії з надання

– Banking holding company and auxiliary service company controlled by the same controller as the other banking group members and incorporated in the banking group.

**Prevailing activity** of a banking group shall be qualified as banking activity when the consolidated average assets of the group member bank (banks) for the last four reporting quarters make up at least 50 percent of the consolidated average assets of the financial institutions that comprise the banking group for the period under report.

Prevailing activity of the banking group shall be evaluated on a yearly basis as of January 1 according to the procedure set forth by this Article.

After a business group is qualified a banking group based on its prevailing activity criterion, and the share of consolidated assets of the bank(s) in the consolidated assets of the member financial institutions incorporated in the banking group has fallen to the level of 40 to 50 percent, such group shall be considered a banking group for at most three years after this fall takes place.

**"Banking holding company"** shall mean a financial holding company with subsidiaries and associates, qualified as financial institutions, engaged in banking business as their prevailing activity;

**"Subsidiary company"** shall mean the legal entity controlled by another legal entity (parent company).

**"Parent bank"** shall mean the Ukrainian bank that is not a subsidiary of another Ukrainian bank or a bank holding company and that controls subsidiaries and/or associated companies including at least one bank and/or another financial institution;

**"Banking group members"** shall mean the banks, other financial

допоміжних послуг, які мають спільного контролера”;

в) доповнити статтю новою частиною другою такого змісту:

“Терміни **“асоційована компанія”**, **“материнська компанія”**, **“фінансова холдингова компанія”**, **“компанія з надання допоміжних послуг”** вживаються в значеннях, визначених Законом України **“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”**;

2) статтю 9 викласти в такій редакції:

“Стаття 9. Банківський нагляд на консолідованій основі

**Банківський нагляд на консолідованій основі** – це нагляд, що здійснюється Національним банком України за банківською групою з метою забезпечення стабільності банківської системи та обмеження ризиків, на які наражається банк внаслідок участі в банківській групі, шляхом регулювання, моніторингу та контролю ризиків банківської групи у визначеному Національним банком України порядку.

Національний банк України з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах банківської групи підгрупи, що складаються принаймні з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.

Критерії визначення таких підгруп встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України має право встановлювати вимоги до банківської групи та/або банківської підгрупи на консолідованій та субконсолідованій основі щодо:

1. наявності ефективної системи корпоративного управління;

institutions , banking holding companies and auxiliary service companies that are controlled by the same controller.

c) Add the new section to this article as follows:

Terms **“associated company”**, **“parent company”**, **“financial holding company”** and **“auxiliary service company”** shall be used in the meanings provided by the **Law of Ukraine “On the Financial Services and State Regulation of the Financial Service Markets”**.

2) Article 9 shall be amended to read as follows:

“Article 9. Consolidated supervision of banks

**Consolidated supervision of banks** shall mean the supervision of a banking group exercised by the National Bank of Ukraine by regulating, monitoring and controlling the risks the banking group is exposed to, to ensure the stability of the banking system and mitigate the risks every member bank is exposed to due to its membership in the banking group, according to the procedure established by the National Bank of Ukraine.

For the purpose of consolidated supervision of banking groups, the National Bank of Ukraine shall have a right to break down a banking group into subgroups composed of at least two financial institutions and supervise the latter on a consolidated basis.

Identification criteria for the above subgroups shall be set forth by the relevant legal and regulatory provisions of the National Bank of Ukraine.

The National Bank of Ukraine shall have a right to set forth requirements to the banking group and/or banking subgroups on an

2. наявності ефективної системи управління ризиками;
3. наявності ефективної системи внутрішнього контролю;
4. наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
5. складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;
6. достатності регулятивного капіталу;
7. економічних нормативів;
8. лімітів та обмежень стосовно певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;
9. порядку подання необхідної звітності та інформації.

Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером банківської групи, через визначену нею уповноважену особу зобов'язана повідомити про це Національний банк України та надати Національному банку України відомості про таку банківську групу, у тому числі структуру власності банківської групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому Національним банком України.

Банківська група, підгрупа, її учасники зобов'язані дотримуватися вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

**Небанківські фінансові установи, які є учасниками банківської групи, підлягають нагляду з боку Національного банку України в межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.**

Керівник банківської холдингової компанії, його заступники, члени виконавчого органу та наглядової ради, головний бухгалтер, його заступник повинні відповідати вимогам до керівників банків, установленим цим Законом.

individual, consolidated or sub-consolidated basis, to secure:

- 1) an efficient corporate governance system;
- 2) an efficient risk management system;
- 3) an efficient internal audit system;
- 4) availability of the adequate accounting procedures and information systems that are necessary to meet the requirements of the consolidated supervision system;
- 5) consolidated and sub-consolidated reports being duly prepared and submitted;
- 6) adequate regulatory capital;
- 7) compliance with the economic standards;
- 8) compliance of the limits and restrictions on certain activities, including foreign activities; and
- 9) due submission of the required reports and information.

Legal or individual entity that intends to become a controller of a banking group shall, acting through its duly authorized entity, inform the National Bank of Ukraine of its intention and submit to National Bank of Ukraine, as provided by the procedure established by the National Bank of Ukraine, the information about such a banking group, including the ownership structure of the banking group and core activities of its members.

Banking group/ subgroup and its member institutions shall act in compliance with the requirements of the National Bank of Ukraine based on this Law.

**Non-banking financial institutions that are members of a banking group shall be subject to supervision by the National Bank of Ukraine on a consolidated/ sub-consolidated basis as provided by this Law.**

Banking holding company manager, his/her deputies, Executive Board

Банківська група зобов'язана визначити серед учасників банківської групи відповідальну особу банківської групи, яка спроможна забезпечити виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи, та погодити її з Національним банком України.

Погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи здійснюється на підставі клопотання, яке має містити обґрунтування щодо визначення такої особи, та інших документів, визначених Національним банком України.

До погодження Національним банком України відповідальної особи банківської групи або в разі, якщо за висновком Національного банку України відповідальна особа, визначена банківською групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є банк – учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).

Учасник банківської групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу банківської групи.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана повідомити Національний банк України про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.

Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити дотримання банківською групою вимог, установлених Національним банком України відповідно до цього Закону.

Відповідальна особа банківської групи складає консолідовану звітність на основі звітності учасників банківської

and Supervisory Board members, chief accountant and deputy chief accountant shall meet the requirements to the bank management officers as provided by this Law.

A banking group shall nominate, from among members of the banking group, a responsible entity of the banking group that is capable to meet the requirements of the National Bank of Ukraine to the banking group, and have the nominee approved by the National Bank of Ukraine.

The responsible entity for the banking group shall be approved by the National Bank of Ukraine based on an application supported by due substantiation of the candidate responsible entity and other documents as required by the National Bank of Ukraine.

Prior to the above responsible entity for the banking group being approved by the National Bank of Ukraine or when the National Bank of Ukraine believes that the responsible entity nominated by the banking group is incapable as a responsible entity for the banking group, it is the banking group member bank that have reported the highest assets for the last reporting period (quarter) that shall act as a responsible entity for the banking group.

A banking group member that has changed its ownership structure and core business shall inform the responsible person for the banking group about these changes within 10 calendar days after they take place.

The responsible person for the banking group shall inform the National Bank of Ukraine of all changes in the ownership structure of the banking group and core businesses of the banking group members within 30 calendar days after these changes take place.

The responsible entity for the banking group shall be responsible for

групи (крім страхових компаній) у порядку, визначеному Національним банком України.

Учасники банківської групи зобов'язані подавати відповідальній особі банківської групи звіти, інформацію та документи, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, не повинна перевищувати **15 відсотків** консолідованого регулятивного капіталу банківської групи.

Загальна сума прямої та/або опосередкованої участі учасників банківської групи в статутному капіталі всіх юридичних осіб, які не є фінансовими установами, не повинна перевищувати **60 відсотків** консолідованого регулятивного капіталу банківської групи.

Сума вкладень учасників банківської групи в капітал страхової компанії (страхових компаній) **виключається з регулятивного капіталу банківської групи.**

Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи.

Національний банк України здійснює контроль за операціями між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками банківської групи та їх пов'язаними особами, які не є фінансовими установами, не повинен перевищувати **20 відсотків** консолідованого статутного капіталу банківської групи. Сукупний обсяг операцій, що генерують кредитний ризик, між учасниками

the banking group operations being compliant with the requirements of the National Bank of Ukraine based on this Law.

The responsible entity for the banking group shall make consolidated financial statements on the basis of individual statements of the banking group members (except for insurance companies), on terms and conditions set forth by the National Bank of Ukraine.

Banking group members shall duly submit to the responsible entity for the banking group their reports, information and other documents that are necessary to make consolidated statements and meet other requirements of the consolidated supervision system.

The total amount of direct and/or indirect participation of the banking group members in the statutory capital of any legal entity other than financial institution shall not exceed **15 per cent** of the consolidated regulatory capital of the banking group.

The total amount of direct and/or indirect participation of banking group members in the authorized capital of all legal entities other than financial institutions, shall not exceed **60 per cent** of the consolidated regulatory capital of the banking group.

Consolidated contribution of banking group members in the capital of an insurance company (or insurance companies) **shall be deducted from the regulatory capital of the banking group.**

The National Bank of Ukraine shall monitor the transactions among the banking group members.

The National Bank shall control the transactions between members of a banking group and their related parties other than financial institutions.

банківської групи та однією пов'язаною особою банківської групи, яка не є фінансовою установою, не повинен перевищувати **5 відсотків** консолідованого статутного капіталу банківської групи.

Перелік операцій, що генерують кредитний ризик, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Кожний учасник банківської групи зобов'язаний забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності аудитором (аудиторською фірмою). Відповідальна особа банківської групи зобов'язана забезпечити проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності банківської групи.

Аудитор (аудиторська фірма), що здійснює аудиторську перевірку річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи, зобов'язаний повідомити Національний банк України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та під час надання інших аудиторських послуг викривлення показників фінансової звітності, порушення та недоліки в роботі, а також про будь-які події, які можуть суттєво вплинути на платоспроможність, безпеку та надійність учасника групи або всієї банківської групи, протягом трьох днів з моменту виявлення таких подій чи фактів.

Аудитор (аудиторська фірма) на вимогу Національного банку України зобов'язаний подати Національному банку України робочі документи з питань аудиту річної фінансової звітності учасника банківської групи, річної консолідованої звітності банківської групи";

3) статтю 10 виключити;

4) статтю 11 виключити;

Total amount of such credit risk generating transactions between the banking group members and related parties other than financial institutions **shall not exceed 20 percent** of the consolidated statutory capital of the banking group. Total amount of such credit risk generating transactions performed by the members of the banking group and a single related party (other than financial institution) of the banking group, shall not exceed **5 percent** of the consolidated authorized capital of the banking group.

List of credit risk generating transactions shall be worked out based on regulations of the National Bank of Ukraine.

Every member of the banking group shall have its financial reports duly audited on a yearly basis by an auditor (audit firm). The responsible person for the banking group shall ensure that the consolidated annual financial statements of the banking group are duly audited on a yearly basis by an audit firm.

Auditor (audit firm) performing an audit of the individual banking group member's financial statements and annual consolidated financial statements of the banking group shall notify the National Bank of Ukraine of the misrepresentations in the financial performance indicators, violations and operational deficiencies, as well as any events that may affect the solvency, safety and reliability of a banking group member or the banking group on the whole, as revealed by the audit procedure and in the course of other auditing services, the notification being due within three days following the moment when such events or facts are revealed.

Upon request of the National Bank of Ukraine, the auditor (audit firm) shall have submitted its process documents to the National Bank of Ukraine related to the audit of financial statements of a banking group member and consolidated annual financial statements of the banking group.

5) статтю 12 виключити;

6) у статті 25:

а) перше речення частини першої після слів "мають право створювати" доповнити словами "(у тому числі шляхом придбання)", а слова "на підставі" замінити словами "після отримання";

б) після частини другої доповнити новою частиною такого змісту:

"Національний банк України має право відмовити банку в наданні дозволу на створення дочірнього банку, філії чи представництва банку на території іншої держави в разі невиконання банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України, установлених для створення дочірніх банків, філій чи представництв банків на території України, та в разі якщо банківський нагляд у цій державі не відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду".

У зв'язку з цим частини третю і четверту вважати відповідно частинами четвертою і п'ятою;

в) доповнити частинами шостою і сьомою такого змісту:

"Українські банки зобов'язані забезпечити подання дочірнім банком, філією банку, створеними на території інших держав, звітів та інформації материнському банку, Національному банку України відповідно до вимог Національного банку України щодо здійснення нагляду на консолідованій основі.

Національний банк України має право вимагати від українського банку зменшення участі в капіталі дочірнього банку, закриття дочірнього банку, філії банку, створених на території

3) Article 10 shall be deleted

4) Article 11 shall be deleted

5) Article 12 shall be deleted

6) Article 25 shall be amended as follows:

a) In the first sentence of part 1 after the words "have a right to establish" shall follow the words in brackets "including through acquisition", and the words "on the basis of" shall be replaced by the words "after acquisition of".

b) After part two, the new part three shall be added reading as follows:  
"The National Bank of Ukraine shall have a right to give no permit to the bank willing to establish a subsidiary bank/ branch office/ representative office in another country when the bank fails to meet requirements of the relevant legal and regulatory provisions of the National Bank of Ukraine applicable to the subsidiary bank/ branch office/ representative office establishment projects in Ukraine, and when the National Bank of Ukraine believes that the system of supervision in this country fails to comply with the Core Principles for Effective Banking Supervision of the Basel Committee on Banking Supervision."

For this reason parts three and four shall be renumbered to parts four and five respectively.

c) Add new parts six and seven to this Article to read as follows:

"Ukrainian banks must ensure that all reports and other information is submitted by their subsidiary banks/ branch offices established in other

інших держав, у разі неотримання ним інформації, необхідної для здійснення нагляду на консолідованій основі, або якщо нагляд за дочірніми банками або філією українського банку, створеними на території інших держав, який здійснюється органом нагляду іншої держави, є неефективним, зокрема не відповідає Основним принципам ефективного банківського нагляду Базельського комітету з питань банківського нагляду";

7) частини шосту і сьому статті 47 виключити;

8) пункт 2 частини сьомої статті 50 викласти в такій редакції:

"2) інвестиція здійснюється в статутний капітал банку – учасника банківської групи";

9) у частину першу статті 56 включити пункт 6 такого змісту:

"6) щодо кількості акцій (паїв) банку, які знаходяться у власності членів виконавчого органу банку, та інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про осіб, частки яких у статутному капіталі банку перевищують 5 відсотків";

10) у статті 67:

а) частину другу після слів "споріднених осіб банків" доповнити словами "банківські групи, учасників банківських груп";

б) частину п'яту після слів "від банків та їх керівників" доповнити словами "банківських груп, учасників банківських груп";

в) доповнити частиною чотирнадцятою такого змісту:

"Національний банк України під час здійснення нагляду співпрацює з іншими державними органами, які здійснюють

countries to the parent bank and the National Bank of Ukraine in compliance with the requirements of the consolidated supervision system of the National Bank of Ukraine”.

National Bank of Ukraine shall have a right to demand a Ukrainian bank to cut down its capital share in its subsidiary bank or close its subsidiary bank/ branch office in another country in case when the bank fails to furnish the National Bank of Ukraine with the relevant information necessary for the consolidated supervision process, or when the National Bank of Ukraine believes that that the supervision of the subsidiary bank/ branch office in the other country exercised by relevant supervising authority of the other country is not effective, and in particular is not compliant with the Core Principles for Effective Banking Supervision of the Basel Committee on Banking Supervision.

7) Parts six and seven of Article 47 shall be deleted;

8) Paragraph 2 of part seven of Article 50 shall be amended to read as follows:

“Investment shall be contributed to the authorized capital of the banking group member bank”.

9) A new paragraph 6 shall be added to part one of Article 56, as follows:

“6) Information about the number of bank shares/ stock owned by the executive board members of the bank and other information about every person whose stock in the statutory capital of the bank exceeds five percent, in the scope required by the National Bank of Ukraine”.

10) Article 67 shall be amended as follows:

a) Part two shall be amended by adding the words “banking groups, banking group members” after the words “affiliated and related parties”;

b) Part 5 shall be amended by adding the words “banking groups,

регулювання ринків фінансових послуг в Україні, та з відповідними органами нагляду за фінансовими установами іноземних держав. Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах”;

11) у статті 69:

а) частину другу після слова "консолідованої" доповнити словами "і субконсолідованої”;

б) пункт 5 частини третьої після слова "консолідованої" доповнити словами "і субконсолідованої”;

в) частину четверту доповнити словами "від банків та банківських груп”;

г) доповнити частиною тринадцятою такого змісту:

"Відповідальна особа банківської групи зобов'язана оприлюднювати аудиторський висновок та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи в складі та порядку, визначених Національним банком України з урахуванням вимог частини дев'ятої цієї статті”;

12) частину другу статті 72 доповнити словами "та учасники банківських груп”;

13) статтю 73 доповнити частинами восьмою і дев'ятою такого змісту:

"Національний банк України в разі порушення банківською групою, відповідальною особою банківської групи, іншими учасниками банківської групи вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників банку, наявності структури банківської групи, що унеможливує здійснення нагляду на консолідованій основі, має право застосувати заходи впливу

banking group members” after the words “from banks and bank managers”;

c) Add new part fourteen to this article, as follows:

“In its bank supervision process, the National Bank of Ukraine shall cooperate with the relevant government agencies responsible for the financial service market regulation in Ukraine and the relevant financial activity supervision authorities in other countries. The above cooperation shall be based on special contracts, memorandums or other formal agreements”;

11) Article 69 shall be amended as follows:

a) In part two, after the word “consolidated” shall follow the words “and sub-consolidated”;

b) In paragraph five of part three, after word “consolidated” shall follow the words “and sub-consolidated”;

c) Part four shall be amended by adding the words “by the banks and banking groups”;

d) Add new part thirteen to this article, as follows:

“Responsible entity for the banking group shall publish audit findings and audited annual consolidated reports of the banking group, the scope, terms and conditions of the publication being set forth by the National Bank of Ukraine with consideration for the requirements of part nine thereof.”

12) Part two of Article 72 shall be amended by adding the words “and banking group members”

13) Add new part eight and part nine to Article 73, to read as follows:

“In case when a banking group, responsible entity for the banking group or another banking group member is found to violate provisions of this Law or the relevant legal and regulatory provisions of the National Bank of Ukraine, or found involved in high-risk activity of potential detriment for the lawful interests of the bank depositors; or when the banking group is designed in such a manner that makes impossible its

адекватно вчиненому порушенню, передбачені частиною першою цієї статті та/або будь-які зазначені нижче:

1) установлення для банківської групи підвищених економічних нормативів, лімітів та обмежень щодо здійснення окремих видів операцій;

2) заборона проведення операцій між банком та іншими учасниками банківської групи;

3) вимога до банку щодо відчуження часток участі в статутному капіталі дочірніх компаній, асоційованих компаній, які є членами банківської групи, розірвання угод, на підставі яких, за відсутності формального володіння, здійснюється вирішальний вплив на управління та/або діяльність цих осіб.

Національний банк України в разі порушення небанківськими фінансовими установами, що входять до складу банківської групи, вимог цього Закону, нормативно-правових актів Національного банку України має право звернутися до державних органів, що здійснюють нагляд за такими особами, щодо вжиття до цих осіб адекватних заходів впливу".

2. У Законі України "**Про Національний банк України**" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст. 238; 2002 р., № 17, ст. 117; із змінами, внесеними Законом України від 15 лютого 2011 року № 3024–VI):

1) пункт 8 частини першої статті 7 викласти в такій редакції:

"8) здійснює банківське регулювання та нагляд на індивідуальній та консолідованій основі";

2) у статті 55:

а) частину другу викласти в такій редакції:

"Національний банк здійснює функції банківського

supervision on a consolidated basis, the National Bank of Ukraine shall have a right to take the measures of influence referred to in this Article part one and/or take the following other corrective actions:

1) Impose higher economic performance indicators, limits and restrictions on some types of banking transactions for the banking group;

2) Outlaw banking transactions between the bank and other banking group members;

3) Request the bank to withdraw its participation in the statutory capitals of the subsidiary companies and associated companies that qualify as members of the banking group, and terminate the contracts that provide a basis for significant influence on management and/or activities of these parties in the event if formal ownership is absent.

When non-banking financial institutions that are members of a banking group are found to violate provisions of this Law or the relevant legal and regulatory provisions of the National Bank of Ukraine, the National Bank of Ukraine shall have a right to refer the case to the relevant government agencies that supervise such institutions and initiate the adequate measures of influence being taken."

**2. LAW of Ukraine "On the National Bank of Ukraine"** (Vidomosty Verkhovnoy Rady Ukrainy [Verkhovna Rada Bulletin], 1999: #29, p. 238, 2000: #42, p. 351, 2002: #17, p. 117) shall be amended as follows:

1) Paragraph 8 of part one of article 7 shall be amended to read as follows:

"8) Perform banking business regulation and supervision designed on an individual and consolidated basis."

2) Article 55 shall be revised as follows:

a) Part two shall be amended as follows:

регулювання і нагляду на індивідуальній та консолідованій основі за діяльністю банків та банківських груп у межах та порядку, передбачених законодавством України”;

б) у частині третій слова "банківськими об'єднаннями" замінити словами "банківськими групами”;

3) у частині першій статті 57 слова "банківських об'єднань" замінити словами "учасників банківських груп”;

4) у пункті 1 частини першої статті 67 слова "банківських об'єднань" замінити словами "банківських груп, учасників банківських груп”.

3. У Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (Відомості Верховної Ради України, 2002 р., № 1, ст. 1 із наступними змінами):

1) частину першу статті 1 доповнити термінами такого змісту:

"13) **асоційована компанія** – юридична особа, в якій інша юридична особа володіє прямо та/або опосередковано 20 або більше відсотками статутного капіталу та/або голосів;

14) **дочірня компанія** – юридична особа, яка контролюється іншою юридичною особою (материнською компанією);

15) **компанія з надання допоміжних послуг** – юридична особа, яка не є фінансовою установою, діяльність якої полягає в наданні послуг з інформаційних технологій, володіння або управління майном, з обробки даних або будь-яких подібних послуг, які необхідні для здійснення фінансовою установою діяльності з надання фінансових послуг;

16) **контролер** – фізична особа або юридична особа, щодо якої не існує контролерів – фізичних осіб та яка має можливість

“The National Bank of Ukraine shall exercise the banking business regulation and supervision designed on an individual and consolidated basis, to regulate and supervise banking business of banks and banking groups on the terms and conditions provided by the laws of Ukraine.”

b) In part 3 the words “banking associations” shall be replaced by the words “banking groups”;

3) In part 1 of article 57 the words “banking associations” shall be replaced by the words “banking group members”;

4) In paragraph 1 of part one of Article 67, the words “banking associations” shall be replaced by the words “banking groups, banking group members”;

**3. The Law of Ukraine “On Financial Services and State Regulation of the Financial Service Markets” shall be amended as follows:**

1) The following terms and definitions shall be added to Article 1:

“**13) Associated company**” shall mean the legal entity, in which another legal entity directly and/or indirectly holds at least 20 percent of the statutory capital and/or voting rights;

“**14) Subsidiary company**” shall mean the legal entity controlled by another legal entity (parent company);

“**15) Auxiliary service company**” shall mean the legal entity, other than a qualified financial institution, that is engaged in provision of auxiliary services to support the financial institution in its statutory activity – including information technology services, asset management/ control services, data processing services and other services of that kind;

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;

17) **контроль** – можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або разом 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 можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;

18) **материнська компанія** – юридична особа, яка контролює іншу юридичну особу (дочірню компанію);

19) **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.

Небанківська фінансова холдингова компанія та компанія з надання допоміжних послуг, яка має спільного контролера з учасниками небанківської фінансової групи, входять до складу небанківської фінансової групи.

Переважна діяльність у групі здійснюється небанківською фінансовою установою (небанківськими фінансовими установами), якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітних квартали небанківської фінансової установи (небанківських

**“16) Controller”** shall mean the individual or legal entity which is not controlled by individual controllers and has the capacity to exert a decisive influence on the management or business of a legal entity through direct/ indirect/ individual/ corporate shareholding in the legal entity, the shareholding being equivalent to at least 50 percent of the authorized capital of and/or voting rights in the legal entity; or by other means of such decisive influence, irrespective of the formal ownership, the control being acquired on a contractual basis or through some other means.

**“17) Control”** shall mean the capacity to exert a decisive influence on the management and/or business of a legal entity through direct/ indirect/ individual/ corporate ownership in the legal entity’s assets, the ownership being equivalent to at least 50 percent of the statutory capital of and/or voting rights in the legal entity; or through other means of such decisive influence, irrespective of the formal ownership, the control being acquired on a contractual basis or through some other means;

**“18) Parent company”** shall mean the legal entity that controls another legal entity (subsidiary company);

**“19) Non-banking financial group”** shall mean the group of legal entities running their operations under control of the same controller entity (other than a bank), provided that the group is composed of at least two financial institutions, including a non-banking financial institution/ institutions engaged in the prevailing activity of the group.

Non-banking financial holding company and auxiliary service company under control of the same controller that controls the other non-banking financial group members shall be qualified members of the non-banking financial group.

Prevailing activities in the group shall be performed by a non-banking financial institution/ institutions on the provision that the total average

фінансових установ) становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.

Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється щороку станом на 1 січня у порядку, визначеному цією статтею;

20) **небанківська фінансова холдингова компанія** – фінансова холдингова компанія, переважною діяльністю фінансових установ, які є її дочірніми та асоційованими компаніями, є небанківська;

21) **структура власності** – система правовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу визначити всіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь в юридичній особі, у тому числі відносини контролю між ними щодо цієї юридичної особи;

22) **учасники небанківської фінансової групи** – банки та інші фінансові установи, небанківська фінансова холдингова компанія, компанії з надання допоміжних послуг, які мають спільного контролера;

23) **фінансова група** – банківська група, небанківська фінансова група;

24) **фінансова холдингова компанія** – юридична особа, основним видом діяльності якої є участь у статутному капіталі юридичних осіб, та діяльність фінансових установ, які є її дочірніми та/або асоційованими компаніями, є основною.

Діяльність фінансових установ є основною, якщо сукупне середньоарифметичне значення їх активів за останні чотири звітних періоди (квартали) становить 80 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх дочірніх та

assets of the latter reported for the last four quarters make up at least 50 percent of the total average assets of all the member financial institutions of the group for the reporting period;

Prevailing activities of non-banking financial group shall be evaluated on a yearly basis as of January 1 according to the procedure set forth in this article.

“**20) Non-banking financial holding company**” shall mean the financial holding company which subsidiaries and/or associates qualified as financial institutions are engaged in non-banking business as their prevailing activity;

“**21) Ownership structure**” shall mean the system of relations between legal entities and individuals that helps identify all persons having direct and/or indirect essential participation in the legal entity, including the structure of control functions in the membership of such legal entity;

“**22) Non-banking financial group members**” shall mean the banks and other financial institutions, non-banking financial holding company, and auxiliary service companies controlled by the same controller;

“**23) Financial group**” shall mean a banking group or non-banking financial group;

“**24) Financial holding company**” shall mean a legal entity which prevailing activity is to contribute to the authorized capital of other legal entities, provided the activities of the financial institutions which are its subsidiary and/or associated companies are prevailing.

Activities of financial institutions shall be qualified as prevailing when the total average assets of the financial institution(s) for the last four

асоційованих компаній за цей період";

2) доповнити статтею 16<sup>1</sup> такого змісту:

"Стаття 16<sup>1</sup>. Нагляд на консолідованій основі

1. **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.

2. **Національний банк України** здійснює нагляд на консолідованій основі за банківськими групами відповідно до цього Закону, інших законів України.

**Уповноважений орган здійснює нагляд на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами**, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Уповноважений орган.

**Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку** здійснює нагляд на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Діяльність у небанківській фінансовій групі вважається переважною, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітних квартали фінансових установ, нагляд за якими здійснює відповідно Уповноважений орган або Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх небанківських фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.

periods (quarters) under report come to at least 80 percent of the total average assets of all [their] subsidiary and associated companies for the period under report;

2) Add new Article 16<sup>1</sup> to the Law, as follows:

Article 16<sup>1</sup>: Consolidated supervision

1. **Consolidated supervision** shall mean the supervision of financial groups with an objective to secure the stability of the financial system on the whole and limit the risks the financial institution may be exposed to as a result of its membership in the financial group, the supervision being performed so as to monitor and control the risks faced by the financial group.

2. **The National Bank of Ukraine** shall exercise the consolidated supervision of banking groups as provided by this Law and other relevant laws of Ukraine.

**The Authorized body** shall exercise consolidated supervision of non-banking financial groups which prevailing activity is performed by their member financial institutions subject to supervision by the Authorized body.

**The State Securities and Stock Market Commission** shall exercise consolidated supervision of the non-banking financial groups which prevailing activity is performed by their member financial institutions subject to supervision by the State Securities and Stock Market Commission.

A business of the non-banking financial group shall be qualified as prevailing activity when the average assets for the last four reporting

3. Державний орган, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються принаймні з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.

4. Державний орган, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частиною другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі у своїх нормативно-правових актах має право встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп щодо:

- 1) наявності ефективної системи корпоративного управління;
- 2) наявності ефективної системи управління ризиками;
- 3) наявності ефективної системи внутрішнього контролю;
- 4) наявності облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
- 5) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності;
- 6) достатності регулятивного капіталу;
- 7) економічних нормативів;
- 8) лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;
- 9) порядку подання необхідної звітності та інформації.

5. Фінансова група, її підгрупи, учасники груп зобов'язані дотримуватися вимог, установлених державними органами, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

quarters of [its] member financial institutions subject to supervision by the Authorized body or by the State Securities and Stock Market Commission respectively make up at least 50 percent of the total average assets of all the non-banking financial institutions that were members of this group for this period.

3. The government body in charge of the financial service market regulation process shall be entitled, for the purposes of the consolidated supervision procedure, break down the supervised financial groups into subgroups composed of at least 2 financial institutions and run supervision of the latter on a sub-consolidated basis.

4. The government body in charge of the financial service market regulation process shall be entitled, as provided by the responsibility sharing provision of this article part two and for the purposes of the consolidated and subconsolidated supervision procedure, to set the following requirements to the relevant financial groups and subgroups in its legal and regulatory documents:

- 1) establish an efficient corporate governance system;
- 2) establish an efficient risk management system;
- 3) establish an efficient internal audit system;
- 4) establish efficient accounting procedures and information systems to meet the requirements of the consolidated supervision system;
- 5) meet the terms and conditions of the consolidated and sub-consolidated reporting system;
- 6) meet the regulatory capital adequacy requirement;
- 7) attain the required economic performance indicators;
- 8) act within the limits and restrictions for certain types of activity, including the foreign activity;
- 9) meet the terms and conditions for the reporting and information procedure.

Банки, які є учасниками небанківської фінансової групи, підлягають нагляду з боку державного органу, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг у межах нагляду на консолідованій та субконсолідованій основі відповідно до цього Закону.

6. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи та погодити її з відповідним державним органом, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг.

До погодження державним органом, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, відповідальної особи фінансової групи та в разі, якщо за висновком державного органу, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна належним чином забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою за рішенням державного органу, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, вважається фінансова установа – учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний квартал.

7. Юридична або фізична особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, через визначену ними уповноважену особу зобов'язана повідомити про це державний орган, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, та надати йому відомості про таку фінансову групу, у тому числі структуру власності такої групи та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому державним органом, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг.

8. Учасник фінансової групи не пізніше 10 календарних днів після зміни своєї структури власності та видів діяльності зобов'язаний повідомити про це відповідальну особу фінансової

5. Financial group, its subgroups and members shall comply with the requirements of the relevant government bodies in charge of the financial service market regulation process.

The Banks that are members of a non-banking financial group are subject to supervision by a state authority regulating financial services markets within the scope of consolidated and sub-consolidated supervision.

6. Financial group shall nominate, from among the members of the financial group, a responsible entity for the financial group and have the nominee approved by the relevant government body in charge of the financial service market regulation process.

In the period prior to the above nominee being approved by the relevant government body in charge of the financial service market regulation process, and in the case that the responsible entity nominated by the financial group fails (as found by the relevant government body) to duly perform the responsibilities of the responsible entity, the relevant government body in charge of the financial service market regulation process shall nominate by its decision the financial group member with the highest amount of assets reported for the last quarter under report, to act as a responsible entity for the financial group.

7. An individual or legal entity who intends to become a financial group controller shall inform, through its authorized entity, the government body in charge of the financial service market regulatory process about this intention and provide the required information about the financial group, including the ownership structure of the group and core businesses of the group members, as required by the procedure established by the government body in charge of the financial service market regulation process.

групи.

Відповідальна особа фінансової групи зобов'язана повідомити державний орган, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, про зміни щодо структури власності банківської групи та видів діяльності її учасників не пізніше 30 календарних днів після настання таких змін.

9. Відповідальна особа фінансової групи зобов'язана забезпечити дотримання фінансовою групою вимог, установлених державним органом, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, відповідно до цього Закону.

Учасники фінансової групи зобов'язані подавати відповідальній особі фінансової групи, державному органу, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, звіти та інформацію, необхідні для підготовки консолідованих звітів, та забезпечувати виконання вимог щодо нагляду на консолідованій основі.

10. Учасники фінансової групи зобов'язані забезпечити проведення щорічної аудиторської перевірки своєї річної фінансової звітності. Відповідальна особа фінансової групи зобов'язана забезпечити проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності фінансової групи.

Аудитор (аудиторська фірма), що здійснює аудиторську перевірку фінансової звітності учасника фінансової групи, консолідованої звітності фінансової групи, зобов'язаний повідомити державний орган, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, про виявлені під час проведення аудиторської перевірки та під час надання інших аудиторських послуг викривлення показників фінансової звітності, порушення та недоліки в роботі, а також про будь-які події, які можуть суттєво

8. A financial group member that has changed its ownership structure or core business shall inform the responsible person for the financial group about these changes within 10 calendar days after they take place.

The responsible person for the financial group shall inform the state body regulating financial services market about all changes in the ownership structure of the banking group and core businesses of the members within 30 calendar days after these changes take place.

9. The responsible person for the financial group shall be responsible for the financial group operations being compliant with the requirements of the government body in charge of the financial service market regulation process.

Financial group members shall submit to the responsible entity of the financial group and to the relevant government body in charge of the financial service market regulation process all reports and information that may be necessary for the consolidated reporting process, and meet all requirements of the consolidated supervision system.

10. Financial group members must ensure their annual financial reports being duly audited on a yearly basis. Responsible entity for the financial group shall provide for the consolidated reports of the financial group being duly audited on a yearly basis by an audit firm.

The auditor/ audit company contracted to audit individual financial reports of a financial group member or consolidated reports of the financial group shall notify the relevant government body in charge of the financial service market regulation process of every revealed misrepresentation in the financial performance indicators, every infringement and drawback in the group performance or any event that may potentially affect the

вплинути на платоспроможність, безпеку та надійність учасника групи або всієї фінансової групи, протягом трьох днів з моменту виявлення таких подій чи фактів";

3) у статті 22:

а) у частині п'ятій слово "квартал" замінити словом "місяць";

б) доповнити частинами шостою – дев'ятою такого змісту:

**"6. Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку і Уповноважений орган, що здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, зобов'язані обмінюватись інформацією щодо учасників цих груп у визначеному ними порядку.**

7. Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку і Уповноважений орган, що здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, мають право ініціювати один перед одним проведення перевірки фінансової установи, яка є учасником фінансової групи.

**8. Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку і Уповноважений орган, що здійснюють нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, мають право ініціювати один перед одним застосування заходів впливу до фінансової установи, яка є учасником фінансової групи.**

9. Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку і Уповноважений орган співпрацюють з органами нагляду іноземних держав з метою здійснення нагляду на консолідованій основі.

Співпраця відбувається на підставі укладених договорів, меморандумів чи в інших формах";

solvency, safety and reliability of a group member or the financial group on the whole, the notifications being due within three days following the date of the relevant facts or events being revealed.

3) Article 22 shall be amended as follows:

a. In part five the word "quarter" shall be replaced by the word "month".

b. Add the following new parts six through nine to this Article:

**6. The National Bank of Ukraine, the Securities and Stock Market State Commission and the Authorized Body that exercise the consolidated supervision of financial groups shall provide information about the financial group members on the terms and conditions established jointly by these agencies.**

7. The National Bank of Ukraine, the Securities and Stock Market State Commission and the Authorized Body that exercise the consolidated supervision of financial groups shall have a right to initiate audit (by either of these three agencies) of any member financial institution of the financial groups.

**8. The National Bank of Ukraine, the Securities and Stock Market State Commission and the Authorized Body that exercise the consolidated supervision of financial groups shall have a right to initiate measures of influence being taken by any of these agencies to correct performance of a member financial institution of the financial groups.**

9. The National Bank of Ukraine, the Securities and Stock Market State Commission and the Authorized Body shall cooperate with the relevant supervisory bodies of other countries to facilitate operations of the

4) частину першу статті 40 доповнити пунктом 8 такого змісту:

"8) установлювати для небанківських фінансових груп підвищені економічні нормативи, ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій".

4. Абзац третій пункту 1 розділу II "Прикінцеві положення" Закону України від 15 лютого 2011 року № 3024–VI "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків" виключити.

## II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності через шість місяців з дня його опублікування, крім підпунктів 7, 9 пункту 1, пункту 4 розділу I цього Закону, які набирають чинності з дня набрання чинності Законом України від 15 лютого 2011 року № 3024–VI "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків".

2. Дія Закону України "Про холдингові компанії в Україні" не поширюється на банківські та небанківські фінансові холдингові компанії.

3. Юридичні або фізичні особи, які є контролерами фінансових груп, що визначені такими відповідно до цього Закону, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цим Законом зобов'язані:

визначити належність фінансової групи до банківської чи небанківської фінансової групи;

визначити відповідальну особу банківської чи небанківської фінансової групи;

consolidated supervision system.

The above cooperation may be based on special contracts, memorandums or some other formal agreements.

4) Add the following new paragraph to part one of Article 40:

"8) Set higher levels of economic performance indicators, limits and restrictions on certain types of transactions for non-banking financial groups."

**4. The Law of Ukraine "On Changes and Amendments to Some Laws of Ukraine Regulating Banking Operations" #3024-VI** dated February 15, 2011 (published by Golos Ukrainy [The Voice of Ukraine] issue #47 of March 16, 2011) shall be amended by having deleted paragraph three in item 1 of Section II Final Provisions.

## II. Final provisions

1. This Law shall come into effect in six month following the date of its publication, except for items 7 and 9 of Article 1 and Article 4 of Section I, which shall come into effect on the date of enactment of the Law of Ukraine "On Changes and Amendments to Some Laws of Ukraine Regulating Banking Operations" #3024-VI dated February 15, 2011.

2. The Law of Ukraine "On Holding Companies in Ukraine" shall not apply to banking and non-banking financial holding companies.

3. Individual or legal entities qualified as financial group controllers as provided by this Law shall take the following actions within three months following the date of this Law coming into effect:

✓ Identify affiliation of a financial group with a banking or non-banking financial group;

забезпечити подання відповідальною особою банківської чи небанківської фінансової групи державному органу регулювання ринків фінансових послуг, до повноважень якого цим Законом віднесено нагляд за такою групою, інформації про існування банківської чи небанківської фінансової групи та структуру власності банківської чи небанківської фінансової групи в установленому відповідним державним органом регулювання ринків фінансових послуг порядку.

4. Національному банку України, Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг:

протягом шести місяців з дня опублікування цього Закону визначити порядок подання інформації про існування банківської чи небанківської фінансової групи та структуру власності відповідно банківської чи небанківської фінансової групи;

протягом шести місяців із дня набрання чинності цим Законом привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом.

5. Банківські та небанківські фінансові групи, створені до набрання чинності цим Законом, зобов'язані протягом двох років з дня набрання чинності цим Законом привести свою діяльність у відповідність з вимогами цього Закону.

Голова Верховної Ради

України

В.ЛИТВИН

✓ Nominate a responsible entity for the banking or non-banking financial group;

✓ Ensure that the above responsible entity for the banking or non-banking financial group duly submits to the relevant government regulator of the financial service market (in charge of such group supervision as provided by this Law) all the required information about the establishment of the banking or non-banking financial group and its ownership structure, on the terms and conditions set forth by the relevant government regulator of the financial service market.

4. The National Bank of Ukraine, the Securities and Stock Market State Commission and the State Financial Service Market Regulatory Commission shall:

✓ Specify, within six months following the date of this Law being published, the terms and conditions for submission of the required information about the banking/ non-banking financial group establishment and its ownership structure;

✓ Within six months following the date of this Law coming into effect, bring their legal and regulatory provisions in compliance with this Law.

5. Banking and non-banking financial groups established before the date of this Law coming into effect shall, within two years following the date of this Law coming into effect, bring their activities in compliance with this Law.