*Додаток до листа № \_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_ травня 2014 р.*

**ПРОПОЗИЦІЇ**

**до проекту «Положення про систему нагляду за дотриманням професійними**

**учасниками фондового ринку пруденційних нормативів у їх діяльності»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Редакція проекту Положення…, оприлюднена на сайті НКЦПФР 30 квітня 2014 року** | **Редакція проекту Положення… з урахуванням пропозицій ПАРД та Асоціації «Фондове партнерство»** |
| Положення  про систему нагляду за ~~дотриманням~~ професійними  учасниками фондового ринку ~~пруденційних нормативів у їх діяльності~~ | Положення  про систему **пруденційного** нагляду за професійними учасниками фондового ринку |
| 1. Це Положення визначає порядок здійснення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) нагляду за ~~дотриманням~~ професійними учасниками фондового ринку (далі – професійний учасник) ~~у своїй діяльності вимог~~ щодо пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Комісії з питань пруденційного нагляду. | 1. Це Положення визначає порядок здійснення Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія) **пруденційного** нагляду за професійними учасниками фондового ринку (далі – професійний учасник) щодо **дотримання** пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Комісії з питань пруденційного нагляду. |
| 2. Дія цього Положення поширюється на професійних учасників, щодо яких нормативно-правовими актами Комісії встановлені обов’язкові для дотримання пруденційні нормативи. | 2. Дія цього Положення поширюється на професійних учасників, щодо яких нормативно-правовими актами Комісії встановлені обов’язкові для дотримання пруденційні нормативи. |
| 3. Поняття «пруденційний норматив» та інші терміни у цьому Положенні вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». | 3. Поняття **«пруденційний нагляд»,** «пруденційний норматив» та інші терміни у цьому Положенні вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», **Концепцією запровадження пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників фондового ринку, затвердженою рішенням НКЦПФР від 12 квітня 2012 року N 553.** |
| 4. Професійні учасники, що провадять окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, здійснюють розрахунок пруденційних нормативів відповідно до переліку та з періодичністю, встановленими відповідними нормативно-правовими актами Комісії з питань пруденційного нагляду. | 4. Професійні учасники, що провадять окремі види професійної діяльності на фондовому ринку, здійснюють розрахунок пруденційних нормативів відповідно до переліку та з періодичністю, встановленими відповідними нормативно-правовими актами Комісії з питань пруденційного нагляду. |
| 5. Професійні учасники подають до Комісії інформацію про результати розрахунку пруденційних нормативів та дані, на основі яких здійснюється їх розрахунок, у порядку та у строки, визначені нормативно-правовими актами Комісії, що регламентують подання професійними учасниками адміністративних даних до Комісії. | 5. Професійні учасники подають до Комісії інформацію про результати розрахунку пруденційних нормативів та дані, на основі яких здійснюється їх розрахунок, у порядку та у строки, визначені нормативно-правовими актами Комісії, що регламентують подання професійними учасниками адміністративних даних до Комісії. |
| 6. Інформація стосовно результатів розрахунку пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснюється такий розрахунок, надходить до структурного підрозділу Комісії, до повноважень якого відноситься здійснення пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників (далі – уповноважений структурний підрозділ). | 6. Інформація стосовно результатів розрахунку пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснюється такий розрахунок, надходить до структурного підрозділу Комісії, до повноважень якого відноситься здійснення пруденційного нагляду за діяльністю професійних учасників (далі – уповноважений структурний підрозділ). |
| 7. Комісія здійснює нагляд за дотриманням професійними учасниками вимог відповідних нормативно-правових актів ~~з питань пруденційного нагляду~~ щодо відповідності розрахованих значень пруденційних показників встановленим нормативним значенням, а також вимог нормативно-правових актів, що регламентують подання професійними учасниками адміністративних даних до Комісії у частині подання у встановлені терміни та у повному обсязі інформації про результати розрахунку пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.  У відношенні професійних учасників, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), процедура нагляду, передбачена цим Положенням, здійснюється щодо показника покриття зобов’язань власним капіталом та показника фінансової стійкості. | 7. Комісія здійснює **пруденційний** нагляд за дотриманням професійними учасниками вимог відповідних нормативно-правових актів щодо відповідності розрахованих значень пруденційних показників встановленим нормативним значенням, а також вимог нормативно-правових актів, що регламентують подання професійними учасниками адміністративних даних до Комісії у частині подання у встановлені терміни та у повному обсязі інформації про результати розрахунку пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок.  У відношенні професійних учасників, що провадять діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), процедура нагляду, передбачена цим Положенням, здійснюється щодо показника покриття зобов’язань власним капіталом та показника фінансової стійкості. |
| 8. У разі недотримання професійним учасником нормативного значення пруденційного показника, такий професійний учасник повинен протягом 30 календарних днів від дня виникнення факту відхилення розрахункового значення пруденційного показника від його нормативного значення здійснити заходи щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням.  Якщо причиною недотримання нормативного значення окремих пруденційних показників професійного учасника є цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, обіг цінних паперів яких зупинено або щодо яких встановлено обмеження операцій у системі депозитарного обліку на підставі рішень Комісії, то строк приведення значень таких пруденційних показників у відповідність із нормативним значенням ~~продовжується до~~ прийняття Комісією рішення щодо скасування реєстрації випуску цінних паперів, відновлення обігу або зняття відповідного обмеження щодо цінних паперів цього емітента. У цьому випадку при поданні до Комісії інформації щодо розрахованого значення відповідного пруденційного показника професійний учасник повинен у примітках зазначити причину недотримання нормативного значення такого показника, а також додатково подати до Комісії інформацію щодо його розрахунку, яка підтверджує наявність в активах професійного учасника відповідних цінних паперів та її вплив на результат розрахунку пруденційного показника. | 8. У разі недотримання професійним учасником нормативного значення пруденційного показника, такий професійний учасник повинен протягом 30 календарних днів від дня виникнення факту відхилення розрахункового значення пруденційного показника від його нормативного значення здійснити заходи щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням.  Якщо причиною недотримання нормативного значення окремих пруденційних показників професійного учасника є цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, обіг цінних паперів яких зупинено або щодо яких встановлено обмеження операцій у системі депозитарного обліку на підставі рішень Комісії, то строк приведення значень таких пруденційних показників у відповідність із нормативним значенням **розраховується з дати** прийняття Комісією рішення щодо скасування реєстрації випуску цінних паперів, відновлення обігу або зняття відповідного обмеження щодо цінних паперів цього емітента. У цьому випадку при поданні до Комісії інформації щодо розрахованого значення відповідного пруденційного показника професійний учасник повинен у примітках зазначити причину недотримання нормативного значення такого показника, а також додатково подати до Комісії інформацію щодо його розрахунку, яка підтверджує наявність в активах професійного учасника відповідних цінних паперів та її вплив на результат розрахунку пруденційного показника. |
| 9. У разі, якщо після закінчення 30-денного строку, встановленого для здійснення професійним учасником заходів щодо самостійного приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням, розрахункове значення пруденційного показника не буде відповідати встановленому нормативному значенню, професійний учасник виокремлюється для здійснення індивідуального нагляду Комісією. Такий професійний учасник протягом 10 календарних днів після закінчення 30-денного строку повинен підготувати та надати до Комісії план заходів щодо поліпшення свого фінансового стану (далі – план заходів).  План заходів обов’язково повинен містити вихідні дані, на основі яких здійснювався розрахунок, розрахунок показника, опис причин, перелік факторів, що призвели до відхилення розрахованого значення пруденційного показника від його нормативного значення, дату на яку мало місце відхилення, перелік заходів із зазначенням строків їх реалізації, які професійний учасник має здійснити для усунення негативного впливу факторів, що спричинили недотримання пруденційної вимоги.  Загальний строк реалізації плану заходів не повинен перевищувати 6 місяців після закінчення 30-денного строку, передбаченого пунктом 8 цього Положення.  Крім цього, в плані заходів зазначається прізвище, ім’я, по батькові, посада та контактна інформація особи, відповідальної за розробку та реалізацію цього плану.  План заходів складається у паперовій формі та засвідчується підписом керівника та печаткою професійного учасника. | ***9. Виключити*** |
| 10. У разі, якщо значення пруденційного показника приведено у відповідність до встановленого нормативного значення після закінчення 30-денного строку, встановленого для здійснення професійним учасником заходів щодо ~~самостійного~~ приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням, ~~але до закінчення 10-денного строку, встановленого для подання до Комісії плану заходів~~, професійний учасник подає до Комісії розрахунок такого показника та вихідні дані, на основі яких він здійснювався, протягом 3 робочих днів з дати приведення його у відповідність. ~~У такому випадку виокремлення професійного учасника для індивідуального нагляду Комісією не здійснюється.~~ | **9**. У разі, якщо значення пруденційного показника приведено у відповідність до встановленого нормативного значення після закінчення 30-денного строку, встановленого для здійснення професійним учасником заходів щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням, професійний учасник подає до Комісії розрахунок такого показника та вихідні дані, на основі яких він здійснювався, протягом 3 робочих днів з дати приведення його у відповідність. |
| 11. Інформація про професійного учасника, ~~щодо якого здійснюється індивідуальний нагляд,~~ ~~та значення його пруденційних показників за останній звітний період повідомляється саморегулівній організації професійних учасників фондового ринку за відповідним видом професійної діяльності, членом якої він є~~. | **10**. Інформація про професійного учасника та значення його пруденційних показників за останній звітний **публікується Комісією у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії про ринок цінних паперів.** |
| 12. Індивідуальний нагляд за професійним учасником передбачає здійснення спеціалістами уповноваженого структурного підрозділу наступних заходів:  перевірка правильності здійснення розрахунку значення відповідного показника;  визначення динаміки у зміні значень пруденційних показників;  аналіз факторів, що спричинили відхилення значення пруденційного показника від нормативного значення шляхом вивчення впливу на його значення складових розрахунку;  визначення ризиків, про виникнення яких у професійного учасника свідчить недотримання пруденційних нормативів. | ***12. Виключити*** |
| 13. У разі недостатності наявної в Комісії інформації для здійснення ~~заходів індивідуального нагляду та~~ поглибленого аналізу ситуації у професійного учасника можуть бути витребувані пояснення та інша додаткова інформація, що стосується факту відхилення значення пруденційного показника від його нормативного значення.  Для з’ясування причин недотримання професійним учасником пруденційних нормативів Комісія також може витребувати у професійного учасника інформацію щодо організації та функціонування його внутрішньої системи управління ризиками, служби внутрішнього аудиту (контролю), а також корпоративного управління. | **11.** У разі недостатності наявної в Комісії інформації для здійснення поглибленого аналізу ситуації у професійного учасника можуть бути витребувані пояснення та інша додаткова інформація, що стосується факту відхилення значення пруденційного показника від його нормативного значення.  Для з’ясування причин недотримання професійним учасником пруденційних нормативів Комісія також може витребувати у професійного учасника інформацію щодо організації та функціонування його внутрішньої системи управління ризиками, служби внутрішнього аудиту (контролю), а також **оцінки внутрішньої системи управління ризиками компанії та** корпоративного управління. |
| 14. Уповноважений структурний підрозділ аналізує наявну в Комісії та додатково отриману від професійного учасника інформацію, що стосується факту невідповідності значення пруденційного показника його нормативному значенню, ~~у тому числі план заходів~~, ~~протягом 10 робочих днів з дати отримання останньої інформації.~~  При вивченні інформації береться до уваги динаміка зміни значення відповідного пруденційного показника та можливі наслідки виявлених ризиків. | **12.** Уповноважений структурний підрозділ аналізує наявну в Комісії та додатково отриману від професійного учасника інформацію, що стосується факту невідповідності значення пруденційного показника його нормативному значенню.  При вивченні інформації береться до уваги динаміка зміни значення відповідного пруденційного показника та можливі наслідки виявлених ризиків. |
|  | **13. Уповноважений структурний підрозділ** **у процесі аналізу факторів, що впливають на дотримання професійними учасниками фондового ринку пруденційних нормативів, розподіляє їх на групи незначного ризику (діяльність яких не несе загрози невиконання зобов'язань перед існуючими клієнтами та контрагентами), і підвищеного ризику (діяльність яких є чи може бути загрозою для виконання таких зобов'язань).**  **Критеріями віднесення професійних учасників фондового ринку до групи підвищеного ризику можуть бути:**  **відхилення від нормативного значення регулятивного капіталу більш як на 30 відсотків протягом останніх трьох звітних місяців та/або**  **відхилення від нормативного значення коефіцієнта абсолютної ліквідності більш як на 30 відсотків протягом останніх трьох звітних місяців та/або**  **наявність протягом останніх трьох років фактів порушень законодавства** **у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму**.  **Інформація про професійного учасника, який віднесений до групи підвищеного ризику, та значення його пруденційних показників за останній звітний період повідомляється саморегулівній організації професійних учасників фондового ринку за відповідним видом професійної діяльності, членом якої він є.** |
|  | **14. У відношенні суб'єктів пруденційного нагляду, що входять до групи підвищеного ризику, здійснюється індивідуальний моніторинг шляхом аналізу факторів, що спричинили суттєве відхилення значень пруденційних показників від встановлених нормативів.**  **За результатами такого аналізу надаються рекомендації або обов'язкові до виконання приписи щодо усунення впливу факторів, що спричинили підвищення ризику, або щодо мінімізації впливу такого ризику за умови неможливості його усунення.** |
| 15. Уповноважений структурний підрозділ ~~здійснює моніторинг виконання професійним учасником плану заходів на підставі інформації щодо реалізації його окремих заходів, яка надається професійним учасником до Комісії в письмовій формі з описом заходів, які були реалізовані, протягом 3 робочих днів з дати їх виконання. У разі, якщо окремі заходи, передбачені планом, своєчасно не виконані професійним учасником, він письмово повідомляє про це Комісію з описом причин такого невиконання.~~ | **15.** Уповноважений структурний підрозділ **також**:  **- формує систему оцінки ризиків в діяльності професійних учасників фондового ринку та управління ними;**  **- прогнозує майбутні ризики на основі аналізу отриманої від професійних учасників фондового ринку інформації щодо дотримання пруденційних нормативів;**  **- розробляє та подає на розгляд Комісії план заходів щодо запобігання виникненню системних ризиків на фондовому ринку з метою забезпечення стійкості і надійності фондового ринку в цілому.** |
| 16. Професійний учасник протягом 3 робочих днів з дня виконання плану заходів або приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням письмово повідомляє про це Комісію із наданням розрахунку такого показника та вихідних даних, на основі яких він здійснювався, для зняття індивідуального нагляду. | ***16. Виключити*** |
| 17. За ненадання професійним учасником протягом 10 календарних днів до Комісії плану заходів щодо поліпшення його фінансового стану та/або за неприведення пруденційного показника до нормативного значення протягом строку, визначеного планом заходів, передбачена відповідальність професійного учасника згідно із законодавством.  За неподання в установлені терміни, подання не в повному обсязі та/або подання недостовірної інформації про результати розрахунку пруденційних нормативів та даних, на основі яких здійснювався їх розрахунок, подання якої передбачено нормативно-правовими актами, що регламентують подання професійними учасниками адміністративних даних до Комісії, передбачена відповідальність згідно із законодавством. | ***17. Виключити*** |
| **Зміни до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 25.12.2012 № 1900** | |
| III. Контроль за складанням та поданням інформації  1. Торговці цінними паперами забезпечують дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, у своїй діяльності з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку на паперових або електронних носіях. | III. Контроль за складанням та поданням інформації  1. Торговці цінними паперами забезпечують **вжиття всіх необхідних заходів для** дотримання показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку, у своїй діяльності з фіксацією та зберіганням результатів такого розрахунку на паперових або електронних носіях. |
| 2. ~~Контроль за дотриманням торговцями цінними паперами показників пруденційних нормативів, що обмежують ризики професійної діяльності на фондовому ринку,~~ здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні". | 2. **Пруденційний нагляд за торговцями цінними паперами** здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до нормативно-правового Комісії **про систему пруденційного нагляду за професійними учасниками фондового** ринку, Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні". |
| ~~3. Торговець цінними паперами у разі недотримання нормативного значення пруденційного показника повинен протягом 30 днів від дня виникнення відхилення здійснити заходи щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням. Якщо причиною недотримання нормативного значення пруденційних показників регулятивного капіталу, адекватності регулятивного капіталу, коефіцієнта левериджу та адекватності капіталу першого рівня є цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, зупинено обіг цінних паперів або щодо яких встановлено обмеження операцій у системі депозитарного обліку на підставі рішень Комісії, то строк приведення значень вказаних пруденційних показників у відповідність до нормативних значень продовжується до прийняття рішення Комісією щодо скасування реєстрації випуску, відновлення обігу цінних паперів цього емітента чи зняття відповідного обмеження.~~ | ***Виключити*** |
| ~~4. Комісія для аналізу факторів, що спричинили суттєве відхилення значень пруденційних показників від встановлених нормативних значень, може витребувати пояснення, а також будь-яку іншу додаткову інформацію відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" щодо діяльності торговця цінними паперами, а також план заходів щодо поліпшення фінансового стану торговця цінними паперами. За результатами такого аналізу Комісія може надавати рекомендації щодо усунення впливу факторів, які спричинили підвищення ризиків, або щодо мінімізації впливу ризиків за умови неможливості їх усунення.~~ | ***Виключити*** |
| 5. Інформація, подання якої передбачено цим Положенням, надається до центрального апарату Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до нормативно-правових актів Комісії, що регулюють подання адміністративних даних професійним учасникам фондового ринку. | 5. Інформація, подання якої передбачено цим Положенням, надається до центрального апарату Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до нормативно-правових актів Комісії, що регулюють подання адміністративних даних професійним учасникам фондового ринку. |
| **Зміни до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності та вимог до системи управління ризиками, затверджений рішенням НКЦПФР від 15.01.2013 № 37 (в редакції рішення НКЦПФР від 25.03.2014 № 343)** | |
| V. ~~Порядок та строки подачі розрахунків показників до Комісії~~  1. Підготовка та надання установами до Комісії інформації щодо дотримання пруденційних нормативів передбачають такі дії:  1.1. Установи здійснюють розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець останнього дня кожного місяця (крім розрахунку коефіцієнта покриття зобов'язань учасників клірингу, який розраховується кожний робочий день) та забезпечують його фіксацію і зберігання на паперових носіях або в електронному вигляді.  1.2. Установи ~~повинні~~ дотримуватись у своїй діяльності нормативних значень пруденційних показників, визначених главою 3 розділу III цього Положення.  1.3. Інформація про результати розрахунку пруденційних нормативів та дані, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників, подаються до Комісії у порядку та строки, визначені нормативно-правовими актами Комісії, що регламентують подання адміністративних даних професійними учасниками фондового ринку до Комісії. | **V. Контроль за складанням та поданням інформації**  1. Підготовка та надання установами до Комісії інформації щодо дотримання пруденційних нормативів передбачають такі дії:  1.1. Установи здійснюють розрахунок пруденційних нормативів станом на кінець останнього дня кожного місяця (крім розрахунку коефіцієнта покриття зобов'язань учасників клірингу, який розраховується кожний робочий день) та забезпечують його фіксацію і зберігання на паперових носіях або в електронному вигляді.  1.2. Установи **забезпечують** **вжиття всіх необхідних заходів для** **дотримання** у своїй діяльності нормативних значень пруденційних показників, визначених главою 3 розділу III цього Положення.  1.3. Інформація про результати розрахунку пруденційних нормативів та дані, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників, подаються до Комісії у порядку та строки, визначені нормативно-правовими актами Комісії, що регламентують подання адміністративних даних професійними учасниками фондового ринку до Комісії. |
| ~~2. У разі недотримання установою нормативного значення пруденційного показника установа повинна протягом 30 днів від дня виникнення порушення здійснити заходи щодо приведення значення пруденційного показника у відповідність із нормативним значенням.~~  ~~У такому випадку установу відносять до групи підвищеного ризику, і здійснюється виокремлення такої установи для здійснення індивідуального нагляду.~~  ~~При цьому Комісія для аналізу факторів, що спричинили відхилення значення пруденційного показника (пруденційних показників) від встановленого нормативного значення, може витребувати в установи пояснення, а також будь-яку іншу додаткову інформацію щодо її діяльності, а також план заходів установи щодо поліпшення її фінансового стану.~~  ~~Якщо причиною недотримання нормативного значення пруденційного показника мінімального розміру регулятивного капіталу установи є цінні папери емітентів, щодо яких проводиться процедура ліквідації, зупинено обіг або щодо яких встановлено обмеження операцій у системі депозитарного обліку на підставі рішень Комісії, то строк приведення значення вказаного пруденційного показника у відповідність до нормативного значення продовжується до прийняття рішення Комісії щодо скасування реєстрації випуску, відновлення обігу цінних паперів цього емітента або зняття відповідного обмеження.~~ | ***Виключити*** |
| ~~VI. Державний контроль у процесі здійснення пруденційного нагляду за депозитарною та кліринговою діяльністю~~  ~~1. Державний контроль у процесі здійснення Комісією пруденційного нагляду за депозитарною та кліринговою діяльністю здійснюється відповідно до законодавства про цінні папери та фондовий ринок.~~ | **2. Пруденційний нагляд за депозитарною та кліринговою діяльністю здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до нормативно-правового Комісії про систему пруденційного нагляду за професійними учасниками фондового ринку, Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні".** |
| ~~2. Пруденційний нагляд за депозитарною та кліринговою діяльністю, що здійснюється Комісією, базується на регулярному проведенні оцінки загального фінансового стану установи, контролі дотримання обов'язкових нормативів та інших показників та вимог, що обмежують ризики за операціями цих установ, а також на оцінці якості елементів внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків установи, а саме внутрішньої СУР установи, системи внутрішнього контролю та аудиту, а також системи корпоративного управління.~~ | ***Виключити*** |