Інформація про файли з показниками звітності з питань ФМ, що подаються НУ до НБУ

N з/п	Файл	Назва файла	Періодичність подання	Строк (час) подання	Респондент (постачальник звітності)
1	2HX	Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу	Двічі на рік	Не пізніше 11 робочого дня квітня та не пізніше 11 робочого дня жовтня	Небанківські установи - СПФМ, за якими НБУ здійснює державне регулювання та нагляд у сфері фінансового моніторингу, а саме: - страховики (перестраховики); - страхові/перестрахові брокери, - кредитні спілки; - ломбарди; - інші фінансові установи (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); - платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів; - оператори поштового зв'язку; - інші установи, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій; - філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, - інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги
2	2JX	Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом	Квартальна	Не пізніше 10 робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом	
3	2LX	Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу	Квартальна	Не пізніше 11 робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом	Небанківські фінансові установи - резиденти, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, оператори поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу)
4	2KX	Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами / на користь таких осіб	Місячна	У строки, визначені ПП НБУ №654 (не пізніше п'ятого робочого дня місяця, наступного за звітним)	Відповідно до пункту 2^1 Постанови № 654 інформацію подають: 1) НФУ, оператори поштового зв'язку, які отримали генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій/ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій, та/або 2) небанківські установи-резиденти/небанківські фінансові установи-резиденти, оператори поштового зв'язку, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем.

Питання-відповіді щодо подання НУ-СПФМ до НБУ звітності з питань фінансового моніторингу

№ зп	ПИТАННЯ	ВІДПОВІДЬ
1	Які файли мають подавати лізингодавці, ломбарди, фінансові компанії? Чи поширюються на ломбарди, які не є респондентами (постачальниками статистичної звітності), Правила № 120? Чи поширюються на ломбарди, які відповідно до Правил № 120 не є респондентами (постачальниками статистичної звітності), вимоги Постанови № 113 щодо необхідності подання до НБУ звітності з питань ФМ? Фінансова компанія надає наступні види послуг – факторинг, фін.кредит, фін.лізінг – чи правильно ми розуміємо, що згідно Постанови НБУ №113 фін.установа повинна надавати наступні форми звітності: 2НХ та 2JX	Усі небанківські установи - СПФМ з 01.10.2020 мають надавати файли 2JX і 2НХ. Файл 2КХ наразі подається тільки тими небанківськими установами, які зазначені в пункті 2^1 Постанови № 654. Усі СПФМ повинні будуть подавати звіт за файлом 2КХ **тільки після внесення відповідних змін до нормативно-правових актів Національного банку** Файл 2LX надається НУ, **які отримали ліцензію Національного банку України на переказ коштів** та які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем та операторами поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу). Усі небанківські установи - СПФМ є респондентами звітності згідно з ПП НБУ №113. - страховики (перестраховики); - страхові/перестрахові брокери, - кредитні спілки; - ломбарди; - інші фінансові установи (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); - платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів; - оператори поштового зв'язку; - інші установи, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій; - філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги Згідно з пунктом 2 Постанови № 113 небанківські установи повинні під час складання, підписання та подання звітності з питань фінансового моніторингу керуватися вимогами Правил № 120.

2	З якої дати почнеться , та з якою періодичністю повинна буде здійснюватися звітність з питань ФМ для лізингодавців	За файлом 2JX – із квартальною періодичністю зі звітної дати 01.10.2020 (за III квартал 2020 року); за файлом 2HX – двічі на рік зі звітної дати 01.10.2020 (за період з 01.04.2020 до 30.09.2020). за файлом 2KX - інформація щомісяця подається наразі тільки тими небанківськими установами, які зазначені в пункті 2^1 Постанови № 654. Ті небанківські установи, за якими з 01.07.2020 Національний банк здійснює держрегулювання та нагляд і які, при цьому, наразі не підпадають під пункт 2^1 Постанови № 654, файл 2KX повинні будуть подавати **тільки після внесення відповідних змін до нормативно-правових актів Національного банку** (Постанови № 654 + за потреби НПА по статистиці).
3	Чи потрібно подавати звітні дані F **2KX** («Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб») за липень у вигляді «нульового файлу звітності», з урахуванням того, що Установа отримала ліцензію НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, в третій декаді липня, але ще не набула статусу члена/учасника платіжної системи?	Ні, непотрібно. Відповідно до пункту 2^1 Постанови № 654 інформацію мають подавати небанківські фінансові установи, оператори поштового зв'язку, які отримали генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій/ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій, та/або небанківські установи-резиденти/небанківські фінансові установи-резиденти, оператори поштового зв'язку, **які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем.**
4	Якщо ФК, отримала ліцензії, стала на облік в СУО, однак ще не надає фінансові послуги, то чи необхідно подавати 2JX, 2KX, 2LX, 2HX? Якщо так, то чи можливе подання "нульовок" по всім перерахованим формам? Якщо ФК надає фінансові послуги, однак не було взаємодії з СУО та не було спроб проведення операцій санкційними особами, то чи може ФК подавати "нульовки" по формам 2JX, 2KX?	Звіт подавати треба. Щодо нульовок – Інструкція щодо завантаження нульового файла у форматі XML через вебпортал Національного банку України знаходиться за адресою: https://portal.bank.gov.ua/documents/20147/66030/instrukciya_0_fayl.pdf
5	Чи буде найближчим часом (перед стартом тестових періодів подання звітності) оновлюватися форма файлу 2HX, а також **довідник параметрів, НРП, метрики, опис контролів, схема подання?** Форма звітності 2HX відсутня в обох списках XSD-схем показників файлів звітності небанківських фінансових установ. Чи означає це, що потрібно використовувати XSD-схему для банків? Якщо так, то достатньо великий перелік питання в тих формулюваннях, що є не притаманний операційній діяльності фінустанови – як бути в такому випадку? Чи можливо на зустрічі пройтись по цим питанням та отримати бачення НБУ щодо їх висвітлення фінустановою враховуючи, що період, за який	Уся інформація щодо файлу 2HX найближчим часом буде розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі "Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників статистичної звітності. Питання для небанківських установ (15 питань) будуть відокремлені від питань до банків (Довідник F100) та починатися з номеру 501.

	подається такий звіт припадає на період запровадження в дію нового Закону по фінмоніторингу та Положення НБУ щодо фінмоніторингу	
6	Коли буде затверджено та оприлюднено форму фалу 2JX та супутню до нього документацію (**довідник параметрів, метрики, опис контролів та ін.)?** Форма звітності 2JX присутня в форматі «Фін. моніторинг фінансових операцій з переказу коштів небанківською фінансовою установою», дата розміщення схеми на вебпорталі НБУ 10.03.2020. Постановою 113 визначено Реєстр показників звітності (основні складові) що є іншим, ніж перелік у розміщеній XSD-схемі. Чи буде оновлення цієї XSD-схеми до 01.10.2020	Інформація щодо файлу 2JX розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі "Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр показників статистичної звітності. Так, буде оновлена.
7	Відповідно до пункту 17 «Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», завт. ПП НБУ 13.11.2018 № 120 (далі – Правила №120): «17. Банки, небанківські установи-резиденти, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, оператори послуг платіжної інфраструктури, небанківські фінансові установи, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, оператори поштового зв'язку подають зведені дані по установі в цілому, у розрізі відокремлених підрозділів, у розрізі регіонів за операціями, здійсненими відокремленими підрозділами установи, та/або із застосуванням банкоматів на території регіону (крім файлу 20X).» Який порядок подання звітності для небанківських фінансових установ, не зазначених в п.17 Правил №120, у разі наявності у установи відокремлених підрозділів та відповідальних працівників відокремлених підрозділів?	Відповідно до Registry за файлами 2JX, 2HX, 2LX, 2KX **Рівень консолідації** (розташування, територіальний розріз) - Зведений за установу
8	У файлі статистичної звітності 2JX «Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом» є показник A2J031 Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов'язаних з політично значущими особами. Чи означає це, що в даний показник враховується сума операцій, які були надіслані спеціально уповноваженому органу за ознаками щодо порогових	В показнику A2J031 «Обсяг (сума) операцій клієнтів, які належать до політично значущих осіб, членів їх сімей, до осіб, пов'язаних з політично значущими особами» файлу 2JX «Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом» зазначається інформація про **загальні обсяги фактично здійснених у звітному періоді операцій** за дорученням та/або на користь клієнтів-PEPs незалежно від того, чи подавалась інформація про такі операції до СУО.

	фінансових операцій політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних із політично значущими особами. Чи для розрахунку даного показника повинні включатися і операції Клієнтів політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних із політично значущими особами в сумі до 400 000 грн	
9	В додатку 1, а саме в пункт 5 (Дані про обсяги, спосіб та мету переказу для оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу) потрібно внести доповнення - окрім страхових компаній, так як страхові компанії не є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, оператори поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів. З даної постанови виникає поняття про подачу звіту 2LX в пустому вигляді	Відповідно до п. 5 (колонка 6) Додатку 1 до ПП НБУ №113 респонденти звітності за файлом 2LX - небанківські фінансові установи - резиденти, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, оператори поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу). Відповідно до Правил формування файлу 2LX «Інформація надається небанківськими фінансовими установами-резидентами, **які отримали ліцензію Національного банку України на переказ коштів** та які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем та операторами поштового зв'язку, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу)». Отже, страхові компанії та інші фінкомпанії, які не мають ліцензії НБУ на переказ коштів, не є постачальниками звітності за файлом 2LX.
10	У базах даних СК не передбачені настройки необхідних полів для формування статистичної звітності по фінансовому моніторингу. Необхідне доопрацювання вимагає значних часових, фінансових і трудових ресурсів	СК мають подавати з 01.10.2020 лише 2 файли з питань ФМ: 2HX та 2JX. Файл 2HX – це надання відповідей на питання; Файл 2JX – дані взаємодії з СУО та операції з РЕР та клієнтів з високим рівнем ризику
11	Чи правильно розуміємо: лізингова компанія зобов'язана надавати до НБУ наступну звітність з фінансового моніторингу: А) Інформацію з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (файл 2HX) – двічі на рік Б) Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом (файл 2JX) – щоквартально	Так.
12	В додатку 1 , а саме в пункті 4. - Є потреба чітко вказати розмежування щодо подачі інформації що стосується даних про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб – при отриманні страхових платежів шляхом внесення готівки в касу. Страхувальник не зобов'язаний подавати дані про рахунок, так як дана інформація не є вимогою Закону України про страхування" - тому пропонується внести уточнення, щодо	Відповідно до пункту 2^1 постанови Правління НБУ від 01.10.2015 № 654 "Про забезпечення реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" (далі – Постанова № 654) небанківські фінансові установи, оператори поштового зв'язку, які отримали генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій/ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій, та/або небанківські установи-резиденти/небанківські фінансові установи-резиденти, оператори поштового зв'язку, які є платіжними організаціями та/або членами/учасниками платіжних систем, мають подавати таку інформацію:

	порядку внесення інформації небанківськими фінансовими установами, а саме страховими компаніями	1) про відмови в проведенні валютно-обмінних операцій особам, зазначеним у санкційних списках, до яких застосовано санкції "блокування активів" та/або "зупинення фінансових операцій"; 2) про відмови в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунків за дорученням/на користь осіб, зазначених у санкційних списках. Правила формування показника A2K001, що подається у файлі з показниками статистичної звітності 2KX "Дані про рахунки, на яких обліковуються кошти осіб, зазначених у санкційних списках, та про спроби проведення фінансових операцій такими особами/на користь таких осіб", зазначені в файлі "Description" (*Файл "Description" (особливості формування), розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі "Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників статистичної звітності відповідно до Правил № 120/2.1. Перелік файлів з показниками статистичної звітності, що подаються банками відповідно до додатка 2 до Правил № 120, згруповані за напрямками звітної інформації/2KX*). При цьому, звертаємо увагу, що наразі Файл 2KX подають тільки ті небанківські установи, які зазначені в пункті 2^1 Постанови № 654. Ті небанківські установи, за якими з 01.07.2020 Національний банк здійснює держрегулювання та нагляд і які, при цьому, наразі не підпадають під перелік суб'єктів, зазначений в пункті 2^1 Постанови № 654, Файл 2KX повинні будуть подавати **тільки після внесення відповідних змін до нормативно-правових актів Національного банку** (Постанови № 654 + за потреби НПА по статистиці)
13	Чи планується в майбутньому зобов'язати фінансові компанії, що надають позики, подавати фінансову звітність за формою 2KX?	Так, **після внесення відповідних змін до нормативно-правових актів Національного банку** (Постанови № 654 + за потреби НПА по статистиці)
14	**Практичні питання щодо заповнення квартального звіту 2JX:** Припустимо кредитна установа за минулий квартал мала: 1. Дві порогові операції, що підлягають фінансовому моніторингу: одну з національним публічним діячем на суму 400 000, іншу – з особою, яка пов'язана з національним публічним діячем також на суму – 400 000. 2. Сума операцій, здійснених за дорученням клієнтів, які належать до політично значущих осіб – 1 000 000. Кількість таких клієнтів – 3. 3. Кількість клієнтів, ризик ділових відносин з якими є високим – немає; 4. Відсутні: - Зупинені установою фінансові операції, у тому числі з метою виконання відповідного рішення або доручення СУО; - Фінансові операції, щодо яких установою було відмовлено клієнту (особі) у їх здійсненні; - Спроби проведення фінансових операцій клієнтами та фінансові операції на користь клієнтів, активи яких були заморожені установою; - Фінансові операції, щодо яких установа забезпечує заходи з відстеження (моніторингу) на відповідний запит/рішення/доручення СУО;	

- Повідомлення про підозрілу фінансову діяльність;
- Повідомлення про виявлені розбіжності про КБВ;
- Повідомлення про здійснення відмови від встановлення/продовження ділових відносин;
- Повідомлення про замороження активів особи та/або організації;
- Повідомлення про розмороження активів особи та/або організації;
- Отримані від СУО запити/рішення/доручення

Файл набуває вигляду

F2JX

41078230

01.10.2020

EKP	D060	D050	T070	T080
A2J030		25601	40000000	1
A2J030		25614	40000000	1
A2J031		#	100000000	3

Відповідь - Так, якщо це операції, що внесені до Реєстру за кодами 5601 та 5614

Питання:

1. В довіднику D050 – зазначені застарілі коди ознак для фінансового моніторингу - чи буде він змінений; Відповідь - **Довідник визначено відповідно до Інструкції №24 (наказ МФУ №24 від 29.01.2016) Зміни до D050 будуть внесені після внесення змін до Наказу МФУ №24.**
2. В файлі Description -відсутні посилання на показник D060 – чи буде фігурувати він у звіті; **Відповідь – ні.**
3. Показник T070 – зазначаємо у копійках (тобто, якщо сума 400 000 грн., то вказуємо 40 000 000; **Відповідь - у копійках.**
4. Показник A2J032 не вказуємо взагалі (дані відсутні); **Відповідь – так, оскільки такі операції відсутні.**

5. **В файлі Description зазначено,** якщо інформація про фінансову операцію надіслана до СУО з двома і більше кодами ознаки порогової та/або підозрілої фінансової операції, то відомості про неї зазначаються за кожним із кодів ознак порогової та/або підозрілої фінансової операції. Чи правильно в такому випадку створювати ще один рядок (другий)? **Відповідь – відомості про операцію зазначаються за кожним із кодів ознак порогової та/або підозрілої фінансової операції.**

6. Питання щодо звіту 2hx – якщо відповідь передбачатиме обрання декількох варіантів відповіді на питання,- то їх вказувати через кому (Варіант А) чи створювати додатково рядки з кодом питання і відповіддю (Варіант Б)

Варіант А

A2H001	506	516, 517, 518

Варіант Б

A2H001	506	516
A2H001	506	517
A2H001	506	518

Відповідно до Правил формування показника A2H001, одному значенню параметра F100 (питання) “504”, “505”, “506”, “515” можуть відповідати декілька значень метрики M002, які відображаються окремими записами (для одного питання може бути надано декілька відповідей із переліку можливих варіантів), тобто правильний варіант – Варіант Б.

7. Накладати ЕЦП обов’язково відповідального працівника чи можна директора (головного бухгалтера**);**
Відповідно до Додатку 1 до ПП НБУ №113 – Уповноважена особа – це відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.