

**Типові помилки при складанні файлів із показниками статистичної звітності 2S1X, 2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X (далі – разом файли 2SX) (квартальна звітність), за результатами проведеного Національним банком України (далі – НБУ) аналізу наданих банками файлів 2SX станом на 01.04.2024, та інформація щодо заповнення файлів 2SX**

№ п.п.	Опис помилки (зауваження)	Інформація щодо відображення даних у файлах статистичної звітності
1	<p>1. Щодо відображення інформації у файлах 2SX.</p> <p>2. Окремі банки зазначили інформацію про клієнта у файлі 2S1X, проте у файлах у 2S2X та у файлі 2S3X або у файлі 2S5X інформацію щодо пов'язаності клієнта з російською федерацією – не зазначили.</p>	<p>➤ Файлом 2S1X передбачено надання банками інформації щодо зв'язків їх клієнтів із російською федерацією в розрізі 15 типів зв'язків (далі – тип зв'язку) (параметр K065); при цьому кожен тип зв'язку клієнта подається в розрізі інших параметрів, неklasифікованих реквізитів показника і такий обсяг інформації щодо типів зв'язків банки мають зазначати у цьому файлі. Під час складання показників файла 2S1X необхідно дотримуватися Правил формування показників (Description) та звертати увагу на Контролі (Controls) файла 2S1X, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.</p> <p>➤ Файлом 2S2X передбачено надання банками інформації про відносини клієнта банку з російською федерацією в розрізі 11 типів зв'язку, кожен з яких <u>має подаватися в розрізі інших параметрів, неklasифікованих реквізитів показника, і такий обсяг інформації про тип зв'язку банки мають зазначати у цьому файлі.</u></p> <p>➤ Файлами 2S3X, 2S4X, 2S5X передбачено надання банками інформації в розрізі певних типів зв'язку (“11”, “07”, “13”, відповідно).</p> <p>Під час складання показників файлів 2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X доцільно користуватися Додатком до постанови Правління НБУ від 16.03.2023 № 26 “Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України” (далі – Постанова № 26), який містить основну інформацію у розрізі типів зв'язків, яку банки мають надати у відповідних файлах; дотримуватися Правил формування показників (Description) та звертати увагу на Контролі (Controls) до вищезазначених файлів, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.</p> <p>У червні місяці поточного року НБУ, на своїй сторінці офіційного Інтернет-представництва, розмістив зміни до контролів, схеми файлу 2S2X та уточнення до Правил формування показників.</p>
2	<p>Формування файлів 2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X при відсутності клієнтів, що пов'язані з російською федерацією.</p>	<p>Якщо у банку немає клієнтів, які та/або контрагенти яких мають зв'язки з російською федерацією, та/або громадянами/резидентами російської федерації, файл 2S1X подається нульовим, а файли 2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X не формуються та не подаються до НБУ.</p>
3	<p>Надання банками у файлі 2S1X інформації про наявність клієнтів з типом зв'язку “14” (<i>Клієнти, щодо яких під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-</i></p>	<p>Якщо банк <u>протягом звітного кварталу виявив фінансові операції, джерело коштів яких походить з російської федерації (“14” тип зв'язку клієнта)</u>, то відповідно до Правил формування показників (Description) у файлі 2S1X зазначається інформація про загальну суму фінансових операцій (прибуткових та видаткових),</p>

	<p><u>орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого клієнта, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України</u>) (далі - "14" типом зв'язку) - при відсутності інформації щодо загальної суми фінансових операцій (прибуткових та видаткових) та інформації щодо кількості фінансових операцій, щодо яких встановлено, що джерело коштів походить з російської федерації.</p>	<p><u>проведених протягом звітного кварталу за рахунками клієнта, та інформацію щодо кількості таких фінансових операцій у метриках T070_3<sup>1</sup> та T080_1<sup>2</sup>.</u></p>
4	<p>У файлі 2S1X окремі банки, крім інформації щодо сум оборотів за кредитом і дебетом клієнтських рахунків, надають інформацію за внутрішньобанківськими рахунками, які не належать до клієнтських рахунків. Крім того, окремі банки надають інформацію про обороти за кореспондентськими рахунками банків.</p>	<p>Банки у файлі 2S1X зазначають інформацію про суми оборотів /фінансових операцій (<b>Метрика T070_1<sup>3</sup>, Метрика T070_2<sup>4</sup>, Метрика T070_3</b>) <u>лише за клієнтськими рахунками</u> (вимога передбачена абзацом двадцятим пункту 1 Постанови № 26). Згідно з абзацом дев'ятнадцятим пункту 1 Постанови № 26 "Під клієнтом для цілей цієї постанови слід уважати фізичну особу, фізичну особу-підприємця та юридичну особу, яка має в банку клієнтський рахунок (<u>за винятком кореспондентського рахунку лоро та розрахункового рахунку</u>) та/або з якою банк уклав договір індивідуального банківського сейфа".</p>
5	<p>Щодо відображення інформації у файлах 2SX</p>	<p>Згідно з абзацом першим пункту 1 Постанови № 26 банки мають "забезпечити під час своєї діяльності виявлення та документування інформації про зв'язки клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави в обсязі згідно з <u>додатком до цієї постанови з метою виявлення клієнтів</u>" за 15 - тьма типами зв'язків, визначених у підпунктах 1 – 15 пункту 1 Постанови № 26.</p> <p>Відповідно до пункту 2<sup>1</sup> Постанови № 26 банки зобов'язані щокварталу надавати НБУ відповідно до нормативно-правового акта, який регулює правила організації статистичної звітності, інформацію про наявність/відсутність клієнтів банку, які мають зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави.</p> <p>Банки в разі наявності таких клієнтів подають до НБУ відповідно до нормативно-правового акта, який регулює</p>

<sup>1</sup> **Метрика T070\_3** – загальна сума фінансових операцій клієнта (прибуткових та видаткових) за звітний квартал (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком України на останній день звітного кварталу), щодо яких встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з такими фінансовими операціями, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України. У разі відсутності таких операцій в T070\_3 зазначається нуль.

<sup>2</sup> **Метрика T080\_1** – загальна кількість фінансових операцій клієнта (прибуткових та видаткових) за звітний квартал, щодо яких встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з такими фінансовими операціями, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України. У разі відсутності таких операцій в T080\_1 зазначається нуль.

<sup>3</sup> **Метрика T070\_1** – сума обороту за дебетом рахунку клієнта за звітний квартал (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком України на останній день звітного кварталу). Заповнюється щодо зазначеного в НРП QACCOUNT рахунку. Якщо в НРП QACCOUNT не зазначено рахунок, то в T070\_1 зазначається нуль.

<sup>4</sup> **Метрика T070\_2** – сума обороту за кредитом рахунку клієнта за звітний квартал (еквівалентна сума в національній валюті України за офіційним курсом іноземної валюти, установленим Національним банком України на останній день звітного кварталу). Заповнюється щодо зазначеного в НРП QACCOUNT рахунку. Якщо в НРП QACCOUNT не зазначено рахунок, то в T070\_2 зазначається нуль.

		<p>правила організації статистичної звітності інформацію про виявлені зв'язки з урахуванням вимог, зазначених у пункті 1 цієї постанови.</p> <p>Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими Правлінням Національного банку України від 13.11. 2018 року № 120 (зі змінами), та Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затвердженими Правлінням Національного банку України від 15.11.2023 № 140 (зі змінами), затверджено подання банками файлів статистичної звітності 2SX.</p> <p>Інформація, що відображається у фалах статистичної звітності 2SX викладено вище в пункті 1.</p>
6	Окремі банки у файлі 2S1X при відсутності інформації про суми оборотів (за дебетом /кредитом) за клієнтським рахунком зазначають інформацію про кількість проведених таких операцій протягом звітного кварталу.	<p>Якщо протягом звітного кварталу за клієнтськими рахунками не проводились фінансові операції, то у Метриках T070_1, T070_2, T080 файла 2S1X - зазначається нуль.</p> <p>В разі проведення протягом звітного кварталу фінансових операцій за рахунком клієнта, банки зазначають інформацію щодо суми оборотів за дебетом і кредитом та їх кількість. <u>Проте, сума та кількість фінансових операцій, які були здійснені в межах договірних відносин клієнта з банком (списання комісії, сплати відсотків за користування коштів тощо) не включається до інформації про фінансові операції.</u></p>
7	Окремі банки, у файлі 2S1X за "01" типом зв'язку зазначили фізичних осіб місцем знаходження (проживання, перебування, реєстрація), країною громадянства та резиденства – не є російська федерація.	<p>Відповідно до пункту 9 частини першої статті 1 Закону України "Про валюту і валютні операції" (зі змінами), <u>резидентами України є фізичні особи</u> (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.</p> <p>Таким чином, банки, у файлі 2S1X за "01" типом зв'язку мають зазначити інформацію про клієнтів (фізичних осіб) які є громадянами російської федерації, та або місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) є російська федерація.</p> <p>Якщо клієнт має декілька громадянств, на думку Національного банку України, банк має зазначити таку інформацію у Примітці (НРП Q006_2)<sup>5</sup> у файлі 2S1X, як інформацію яка є важливою.</p>
8	Окремі банки у файлі 2S1X зазначили інформацію про зв'язки клієнтів за типами "11"/"13", проте у файлах 2S2X, 2S3X/2S5X інформація щодо пов'язаності клієнта з російською федерацією – відсутня.	<p>Відповідно до Правил формування показників (Description) файли 2S1X, 2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X є "невід'ємними частинами один одного та подаються у наступній послідовності: першим - файл 2S1X, другим - файл 2S2X, третім - файл 2S3X, четвертим - 2S4X, п'ятим – 2S5X".</p> <p>Правилами формування показників передбачено, що у файлах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>2S1X</b> - коди типу зв'язку клієнта можуть набувати значення "01 – 15".</li> <li>- <b>2S2X</b> - коди типу зв'язку клієнта – "04 – 13", "15";</li> </ul>

<sup>5</sup> НРП Q006\_2 – примітка. Заповнюється будь-яка інформація, яка на думку респондента є важливою, у тому числі інформація щодо причин відмови у підтриманні ділових відносин/ закриття рахунка клієнта/ припинення договору.

		<p>- <b>2S3X</b> - код типу зв'язку клієнта –“11”;  - <b>2S4X</b> - код типу зв'язку клієнта – “07”;  - <b>2S5X</b> - код типу зв'язку клієнта – “13”.</p> <p>Під час складання показників вищезазначених файлів доцільно користуватися Додатком до Постанови № 26 (який містить основну інформацію у розрізі типів зв'язків, яку банки мають надати у файлах), дотримуватися Правил формування показників (Description) та звертати увагу на Контролі (Controls) до вищезазначених файлів, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.</p>
9	<p><u>Банки у файлах 2SX не зазначають частки у структурі власності, зокрема:</u></p> <p>1. у файлі <b>2S2X</b> - частку пов'язаної особи у структурі власності клієнта (Метрика T090_1) та частку клієнта у структурі власності пов'язаної особи” (Метрика T090_2);</p> <p>2. у файлі <b>2S3X</b> – частку особи [держави-російської федерації, та або громадянина російської федерації, та або особи місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є російська федерація)], яка є учасником (акціонером) пов'язаної особи у структурі власності такої пов'язаної особи (Метрика T090_4)<sup>6</sup>;</p> <p>3. у файлі <b>2S4X</b>- частки клієнта у структурі власності юридичної особи, учасником (акціонером) якої є клієнт спільно з пов'язаною особою (Метрика T090_5) та частку <u>пов'язаної особи</u> у структурі власності юридичної особи, учасником (акціонером) якої є клієнт спільно з пов'язаною особою (Метрика T090_6).</p>	<p>Відповідно до пункту 1 Постанови № 26, банки України мають “забезпечити під час своєї діяльності виявлення та документування інформації про зв'язки клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави в обсязі згідно з <u>додатком</u> до цієї постанови з метою виявлення клієнтів”.</p> <p>Банкам, під час заповнення файлів <b>2S2X, 2S3X, 2S4X, 2S5X</b> доцільно користуватися Додатком до Постанови № 26 (який містить основну інформацію у розрізі типів зв'язків, яку банки мають надати у файлах уключаючи частки у структурі власності), дотримуватися Правил формування показників (Description) та звертати увагу на Контролі (Controls) до вищезазначених файлів, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва НБУ.</p> <p>Якщо клієнт не підтвердив/ частково підтвердив зв'язок з російською федерацією, але банк самостійно виявив такий зв'язок (клієнта / пов'язаної особи), проте не зміг встановити частку у структурі власності, банк у файлі <b>2S1X</b> має заповнити:</p> <p><b>НРП Q006</b> - джерело отримання інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України, та особами, пов'язаними з нею, наприклад, клієнт, <u>офіційні та інші надійні джерела, відкриті джерела</u>, щодо яких респондент має підстави вважати, що інформація з них є достовірною;</p> <p><b>Параметр F180</b> – код підтвердження інформації про зв'язки з державою, що здійснює збройну агресію проти України (“3”- не підтверджено клієнтом).</p> <p>В файлах 2S2X, 2S3X, 2S4X в метриках щодо частки банк зазначає “0”.</p> <p>В разі підтвердження клієнтом зв'язку з російською федерацією, банк у файлі 2S1X має зазначити в <b>НРП Q006 (клієнт), Параметр F180 (“1” – Повністю підтверджено клієнтом) та відповідну Метрику.</b></p>
10	<p><u>Щодо відображення у файлі 2S2X інформації про учасників (акціонерів) та кінцевих бенефіціарних власників (далі – КБВ)</u></p>	<p>Банки, за типом зв'язку “05” (параметр K065) у файлі 2S2X мають зазначити інформацію про прямих учасників (акціонерів) клієнта – юридичної особи, а саме: інформацію про громадянина російської федерації та / або фізичну особу місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) є російська федерація та / або</p>

<sup>6</sup> **T090\_4** - частка особи [держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або громадянина держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадянина такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особи, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України], яка є учасником (акціонером) пов'язаної особи у структурі власності такої пов'язаної особи. Інформація надається у розрізі учасників (акціонерів) пов'язаної особи. Зазначається у форматі “0.00”.

	<p>Окремі банки, у файлі 2S2X (тип зв'язку ("04")) зазначили інформацію про КБВ, якою є – юридична особа.</p>	<p>юридичну особу, створену відповідно до законодавства російської федерації.</p> <p>За типом зв'язку "04" (параметр K065) банки, мають зазначати інформацію про КБВ клієнта – юридичної особи (громадян російської федерації та/або резидентів російської федерації), які мають прямий та / або непрямий вирішальний вплив (через інших осіб), з часткою у структурі власності клієнта 25% і більше відсотків.</p> <p>Законом України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення визначено, що кінцевий бенефіціарний власник - будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція; також визначені ознаки прямого та непрямого вирішального впливу на діяльність юридичної особи.</p>
--	---	---