

**Аналіз регуляторного впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг
фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за
міжнародними стандартами”**

I. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання

Національний банк України (далі – Національний банк) відповідно до пункту 8¹ частини першої статті 7 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) здійснює державне регулювання та нагляд на індивідуальній і консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги в межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) та іншими законами України.

Згідно з частиною першою статті 39 Закону про фінансові послуги у разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, Національний банк у межах своїх повноважень має право застосувати заходи впливу відповідно до закону.

Статтею 12¹ Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (далі – Закон про бухгалтерський облік) передбачено, що суб’єкти звітування, у тому числі учасники ринків небанківських фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, повинні складати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі та надавати її органам державної влади.

Відповідно до частини другої статті 11 Закону про бухгалтерський облік порядок та строки подання фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності визначаються для учасників ринків небанківських фінансових послуг Кабінетом Міністрів України.

Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419 (далі – Порядок), фінансова звітність та консолідована фінансова звітність подаються до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, з метою забезпечення доступу органів державної влади, інших органів та користувачів до поданої підприємствами фінансової звітності в строки, встановлені таким Порядком.

Крім того, пунктом 1¹ Прикінцевих положень Закону про бухгалтерський облік визначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, що



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000031110000E2290000

Дійсний до: 28.07.2021 16:10:29

Національний банк України



B/33-0006/61734
від 27.07.2021 18:52

зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

Водночас, оскільки технічні складові центру збору фінансової звітності та його функціональні компоненти, які призначені для збору фінансової звітності, технічно готові до експлуатації і прийняття фінансової звітності з 10 червня 2021 року, склалася ситуація, за якої учасники ринків небанківських фінансових послуг не подали фінансову звітність та консолідовану звітність за 2020 рік, проміжну фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за I квартал 2021 року в строки, визначені Порядком, що є підставою для застосування Національним банком заходів впливу до таких учасників ринків небанківських фінансових послуг. Крім того, на сьогодні не завершено реєстрацію суб'єктів звітування в системі фінансової звітності, що унеможлиблює подання такими суб'єктами звітування фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності до центру збору фінансової звітності.

Зазначена проблема може бути розв'язана шляхом прийняття Правлінням Національного банку постанови “Про подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами” (далі – регуляторний акт), якою встановити, що Національний банк не застосовує до учасників ринку небанківських фінансових послуг заходи впливу за порушення ними строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та консолідованої проміжної фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців), складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності за умови подання такої фінансової звітності до 31 грудня 2021 року.

Зазначене питання не може бути вирішене за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку, визначених Законом про Національний банк, Законом про фінансові послуги.

II. Визначення цілей державного регулювання

Регуляторний акт розроблено з метою встановлення перехідного періоду, протягом якого учасники ринків небанківських фінансових послуг можуть скласти і подати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за 2020 рік, проміжну фінансову звітність та проміжну консолідовану фінансову звітність за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців) до центру збору фінансової звітності без застосування Національним банком заходів впливу відповідно до частини першої статті 39 Закону про фінансові послуги в



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000031110000E2290000

Дійсний до: 28.07.2021 16:10:29

Національний банк України



В/33-0006/61734
від 27.07.2021 18:52

частині порушення встановлених законодавством строків подання такої звітності.

III. Визначення та оцінювання всіх прийнятих альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу

Альтернативним способом є прийняття Національним банком індивідуальних рішень про незастосування заходів впливу за порушення учасниками ринків небанківських фінансових послуг строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців) до центру збору фінансової звітності.

Серед недоліків альтернативного способу є необхідність значних витрат ресурсів та часу для його реалізації Національним банком, а також створення негативних наслідків для учасників ринків небанківських фінансових послуг у результаті застосування до них заходів впливу, у тому числі матеріальних та репутаційних.

Ураховуючи зазначене, Національний банк вважає, що варіант прийняття запропонованого регуляторного акта є найбільш прийнятним та ефективним способом досягнення зазначених вище цілей.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечують розв'язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта забезпечить незастосування Національним банком протягом 2021 року заходів впливу за порушення учасниками ринку небанківських фінансових послуг строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців).

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання Національним банком та учасниками ринку небанківських фінансових послуг.

До зовнішніх чинників, що можуть потенційно впливати на дію запропонованого регуляторного акта, належать зміни в законодавстві України.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Прийняття регуляторного акта забезпечить учасникам ринків



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000031110000E2290000

Дійсний до: 28.07.2021 16:10:29

Національний банк України



В/33-0006/61734
від 27.07.2021 18:52

небанківських фінансових послуг можливість подання до 31 грудня 2021 року фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців) без ризику застосування до них Національним банком заходів впливу за порушення строків подання такої звітності.

VII. Обґрунтування строку чинності запропонованого регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набиратиме чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування, та діятиме до 31 грудня 2021 року. Запропонований строк дії регуляторного акта є достатнім для подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2020 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2021 рік (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців) до центру збору фінансової звітності.

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Дія регуляторного акта поширюватиметься на учасників ринків небанківських фінансових послуг, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк та які повинні складати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі та надавати її органам державної влади.

Як показники результативності регуляторного акта планується використовувати:

- 1) статистичні дані щодо кількості учасників ринків небанківських фінансових послуг, на яких поширювалася дія регуляторного акта;
- 2) статистичні дані щодо кількості учасників ринків небанківських фінансових послуг, які подали/не подали фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі до центру збору фінансової звітності;
- 3) кількість отриманих Національним банком від небанківських фінансових установ запитів та пропозицій щодо змісту регуляторного акта і його реалізації.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватимуться відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000031110000E2290000

Дійсний до: 28.07.2021 16:10:29

Національний банк України



В/33-0006/61734
від 27.07.2021 18:52

проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься з використанням статистичних даних. Цільові групи осіб для опитування чи наукові установи не залучатимуться для проведення відстеження результативності цього регуляторного акта.

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснене до дня набрання чинності цим актом шляхом збору статистичних даних щодо кількості учасників ринків небанківських фінансових послуг, які подали/не подали фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність до центру збору фінансової звітності.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта буде проведено відповідно до вимог статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Інформування суб’єктів господарювання щодо основних положень регуляторного акта здійснюватиметься шляхом його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

В. о. Голови

Юрій ГЕЛЕТІЙ



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Сертифікат 3122842E6867E6540400000031110000E2290000

Дійсний до: 28.07.2021 16:10:29

Національний банк України



В/33-0006/61734
від 27.07.2021 18:52