

Аналіз регуляторного впливу  
проєкту постанови Правління Національного банку України  
“Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності  
учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку  
України”

I. Визначення проблеми, яку передбачається розв’язати шляхом державного регулювання

Національний банк України (далі – Національний банк) відповідно до Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) та Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) з метою забезпечення виконання функцій щодо державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг у межах, визначених Законом про фінансові послуги, встановлює правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку.

Відповідно до статей 6, 7, 15, 56 Закону про Національний банк, статей 12<sup>1</sup>, 21, 28 Закону про фінансові послуги, Національним банком прийнято постанову Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123, якою затверджено Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (далі – Правила № 123).

У зв’язку з внесенням змін до законодавчих актів зокрема, до статті 30 Закону України “Про страхування”, Національний банк набув повноваження змінювати порядок визначення фактичного та нормативного запасу платоспроможності.

Для врегулювання зазначеного питання виникла необхідність приведення нормативно-правових актів Національного банку до нових вимог, зокрема виникла потреба у внесенні змін до звітності, яка подається страховиками.

Питання неможливо вирішити за допомогою ринкових механізмів, оскільки воно стосується реалізації повноважень Національного банку, визначених Законом про фінансові послуги.

Ураховуючи викладене, розроблено проєкт постанови Правління Національного банку “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Постанова або регуляторний акт).

Постанова враховує змінені вимоги до платоспроможності страховиків, містить оновлений перелік показників їх звітності, а також доповнення новою інформацією пояснювальної записки до звітності страховика та уточнення до заповнення актуарного звіту (документи викладені у новій редакції).

Суб’єктами, на яких поширюється дія регуляторного акта, є страховики.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/31-0008/34769

від 16.05.2022 10:56

Питання, яке пропонується розв'язати шляхом державного регулювання, у разі його не вирішення справляє негативний вплив на діяльність страховиків.

## II. Визначення цілей державного регулювання

Постанову розроблено з метою приведення Правил № 123 у відповідність до чинного законодавства України, удосконалення звітності від учасників ринку небанківських фінансових послуг для забезпечення виконання Національним банком функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків небанківських фінансових послуг, забезпечення належного контролю за рівнем платоспроможності та іншими показниками діяльності страховиків.

## III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення зазначених цілей, наведення аргументів щодо переваг обраного способу

Альтернативних способів досягнення встановлених цілей немає, так як в Правилах № 123 мають бути враховані зміни, що відбулися в законодавстві України.

Звітність, яка отримується Національним банком від учасників ринку небанківських фінансових послуг, має надавати йому можливість здійснювати якісний нагляд за діяльністю цих учасників ринку, їх фінансовим станом та за дотриманням ними вимог законодавства України.

## IV. Опис механізму, який пропонується застосувати для розв'язання проблеми, і відповідні заходи

Прийняття регуляторного акта дасть змогу привести Правила № 123 у відповідність до чинного законодавства України та отримати удосконалену звітність, з метою забезпечення належного контролю за рівнем платоспроможності та іншими показниками діяльності страховиків.

Ступінь ефективності цього регуляторного акта оцінюватиметься за результатами аналізу отриманої звітності від страховиків.

У разі затвердження Правлінням Національного банку запропонованої для розгляду Постанови, цей регуляторний акт буде доведено до відома користувачів шляхом офіційного опублікування на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

## V. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей у разі прийняття регуляторного акта

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/31-0008/34769

від 16.05.2022 10:56

Ризик як негативного, так і позитивного впливу зовнішніх чинників на дію цього регуляторного акта потенційно зумовлюється головним чином змінами в законодавчих актах України, що може призвести до потреби внесення змін до цього регуляторного акта.

Впровадження вимог такого регуляторного акта не потребує додаткових витрат Державного бюджету України та додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Для страховиків, у зв'язку з потребою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог регуляторного акта, можливі додаткові витрати на доопрацювання програмного забезпечення.

Державний контроль і нагляд за дотриманням вимог положень запропонованого регуляторного акта забезпечуватиметься структурними підрозділами центрального апарату Національного банку, що здійснюють регулятивні та наглядові функції за учасниками ринку небанківських фінансових послуг, а також підрозділом, відповідальним за встановлення вимог до складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг.

## VI. Визначення очікуваних результатів прийняття акта

Прийняття регуляторного акта дасть змогу привести у відповідність до чинного законодавства України нормативно-правовий акт, предмет регулювання якого належить до повноважень Національного банку, та сприятиме реалізації повноважень Національного банку, передбачених цим Законом.

Постанову підготовлено для реалізації можливості отримання удосконаленої звітності від страховиків з урахуванням установленої в Національному банку практики збору даних за допомогою налаштованих автоматизованих систем для забезпечення можливості виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг, а також для складання грошово-кредитної та фінансової статистики, статистики платіжного балансу, міжнародної інвестиційної позиції, зовнішнього боргу відповідно до законодавства України.

Основним позитивним наслідком дії регуляторного акта є актуалізація вимог Правил № 123, що призведе до подання страховиками вдосконаленої звітності і забезпечить належний контроль за рівнем платоспроможності та іншими показниками діяльності страховиків.

Негативних наслідків від прийняття регуляторного акта для учасників ринку небанківських фінансових послуг не очікується.

Ураховуючи специфіку запропонованого регуляторного акту, обчислення розмірів позитивних та можливих негативних наслідків його прийняття не вбачається за можливе.

## VII. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/31-0008/34769

від 16.05.2022 10:56

Вимоги регуляторного акта діють без визначення кінцевого строку, починаючи з дня набрання ним чинності.

### VIII. Визначення показників результативності акта

Вимоги регуляторного акту після його запровадження поширюватимуться на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг як страховики.

Показниками результативності регуляторного акта є:

1) кількість суб'єктів, на яких поширюватиметься дія акта.

Станом на 01.04.2022 в Україні зареєстровано 145 страховиків;

2) виключення 14 файлів з показниками звітності та запровадження нових 19 файлів з показниками звітності, що подаються безпосередньо страховиками, перелік яких наведено у Постанові, а також скасування для страховиків вимоги щодо подання файлів FR0 “Дані фінансової звітності”, FR1 “Дані консолідованої фінансової звітності”.

Обчислення прогнозних значень розміру коштів і часу, що витратимуться суб'єктами, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта, ураховуючи його специфіку, не вбачається за можливе. При цьому слід зазначити, що загальні вимоги до формування показників звітності у форматі XML з використанням XSD-схем та порядок подання даних звітності через вебпортал Національного банку залишилися без змін. Змінився перелік окремих файлів та порядок формування окремих показників, тобто загальні підходи для страховиків не є новаторськими.

IX. Визначення заходів, з допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності акта

Відповідно до статей 3 та 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики в сфері господарської діяльності” Національний банк 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 (зі змінами).

Базове відстеження результативності регуляторного акта буде здійснене до дня набрання чинності цим актом шляхом збору зауважень та пропозицій учасників ринку небанківських фінансових послуг у встановлений термін та їх аналізу. Виявлені Національним банком за результатами розгляду одержаних зауважень та пропозицій нерегульовані та проблемні питання будуть урегульовані шляхом унесення до проєкту регуляторного акта відповідних змін.

Повторне відстеження результативності регуляторного акта проводитиметься не пізніше двох років із дня набрання чинності цим актом.

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься один раз на кожні три роки, починаючи з дня виконання



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/31-0008/34769

від 16.05.2022 10:56

заходів із повторного відстеження результативності регуляторного акта.

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюватиметься на підставі систематизації та опрацювання інформації, яка надходитиме до Національного банку від учасників ринку небанківських фінансових послуг, органів державної влади та місцевого самоврядування, контролюючих органів.

Голова Національного  
банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/31-0008/34769

від 16.05.2022 10:56