

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

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність
результатів правового врегулювання питання**

Основними критеріями ефективності результату реалізації проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Проект) є:

1) узгодженість Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123) з вимогами Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 №14 (далі – Положення № 14), Положення про визначення пов’язаних із кредитною спілкою осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.01.2024 №5 (далі – Положення № 5), Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 202 (далі – Положення № 202), Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №201 (далі – Положення № 201), Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління Національного банку від 29.12.2023 № 203 (далі – Положення № 203), Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі – Положення № 192);

2) кількість файлів із показниками звітності, до яких уносяться зміни:

унесені зміни до показників звітності шести файлів кредитних спілок у зв’язку з уведенням у дію Закону України “Про кредитні спілки” та розширенням ознаки членства і видів додаткових пайових внесків кредитних спілок, а також уточненням параметрів та некласифікованих реквізитів показника;

унесені зміни до показників звітності одного файла кредитних спілок у зв’язку з уведенням у дію Закону України “Про кредитні спілки” та необхідністю здійснювати розрахунки пруденційних нормативів, установлених Положенням №14;

унесені зміни до переліку показників звітності одного файла страховиків у



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000
Дійсний до:24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



V/31-0012/137806
від 05.11.2024 11:39

зв'язку з необхідністю приведення показників звітності у відповідність до категорій дебіторської заборгованості, що включається до суми прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу страховика, визначених Положенням №201;

унесені зміни до переліку показників звітності одного файла страховиків у зв'язку з необхідністю приведення показників звітності у відповідність до переліку видів витрат страховика, визначених Положенням № 203;

унесені зміни до показників звітності дев'яти файлів фінансових компаній, п'ять з них також подаються ломбардами, у зв'язку з уведенням в дію Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та запровадженням додаткових вимог до фінансових компаній щодо пруденційних вимог та нормативів відповідно до Положення 192;

3) кількість запроваджених файлів із показниками звітності:

запроваджено один файл із показниками звітності, що подаватиметься кредитними спілками, у зв'язку з уведенням у дію Закону України “Про кредитні спілки” та виконанням вимог Положення №5;

запроваджено дев'ять файлів із показниками звітності, що подаватимуться небанківськими фінансовими групами, а також пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, у зв'язку з уведенням у дію Положення № 202 та імплементацією окремих норм Імплементаційного регламенту Комісії (ЄС) 2022/2454 від 14.12.2022, що встановлює імплементаційні технічні стандарти для застосування Директиви 2002/87/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо наглядової звітності щодо концентрації ризиків і внутрішньогрупових операцій;

запроваджено чотири файли з показниками звітності, що подаватимуться страховиками, з метою забезпечення автоматизації табличних даних пояснювальної записки до звітності страховика (додаток 7 до Правил № 123) та відповідності їх Закону України “Про страхування”, Положенню №201 та Положенню №203.

4) кількість суб'єктів, на яких поширюватимуться вимоги акта:

вимоги акта, після його запровадження, поширюватимуться на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг як кредитні спілки, страховики, фінансові компанії та ломбарди. Станом на 01.10.2024 в Україні зареєстровано 110 кредитних спілок, 76 страховиків, 509 фінансових компаній, 113 ломбардів.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проекту забезпечить:

приведення Правил № 123 у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) з метою отримання удосконаленої звітності від кредитних спілок, страховиків, фінансових компаній та ломбардів для забезпечення виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за їх діяльністю;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000

Дійсний до:24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



В/31-0012/137806

від 05.11.2024 11:39

отримання Національним банком консолідованої та субконсолідованої звітності від небанківських фінансових груп;

належний контроль за дотриманням страховиками вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, моніторингу фінансового стану страховика та проведених страховиками операцій з пов'язаними особами;

отримання Національним банком даних, що використовуються для розрахунку та контролю за дотриманням пруденційних вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика;

отримання Національним банком даних, що використовуються для розрахунку та контролю за дотриманням пруденційних вимог кредитними спілками, а також отримання інформації про пов'язану з кредитною спілкою особу;

отримання Національним банком даних, що використовуються для розрахунку та контролю за дотриманням пруденційних вимог фінансовими компаніями та ломбардами.

III. Розрахунок витрат та вигод від дії проєкту нормативно-правового акта

Виконання вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Розрахунок очікуваних витрат та вигод Проєкту для суб'єктів, на яких поширюється дія акта, не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення. Разом з тим, для них очікується потреба у додаткових витратах на доопрацювання програмного забезпечення для подання звітності згідно з вимогами Проєкту.

Заступник Голови
Національного банку України

Сергій НІКОЛАЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000

Дійсний до: 24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



В/31-0012/137806

від 05.11.2024 11:39