

Інформація
про узагальнені результати обговорення
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності
учасниками ринку небанківських фінансових послуг
до Національного банку України”

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – проєкт Постанови) було оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України (далі – Національний банк) 20 березня 2024 року.

Вимоги проєкту Постанови після його запровадження поширюються на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг: страховики, фінансові компанії та ломбарди.

Щодо кількісних показників

Результати опрацювання Національним банком пропозицій, наданих до проєкту Постанови за встановленою процедурою в кількісному вимірі:

- загальна кількість заінтересованих осіб, які надали зауваження / пропозиції – 1;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 1;
- загальна кількість частково врахованих зауважень / пропозицій – 1.

Відповідно до отриманої пропозиції пропонувалося не впроваджувати щомісячне звітування для фінансових компаній, тобто залишити квартальну періодичність подання звітності до Національного банку.

Разом з тим, Національний банк отримав пропозиції до проєкту Постанови від інших респондентів не за встановленою процедурою (листи надіслані засобами СЕД АСКОД):

- загальна кількість заінтересованих осіб, які надали зауваження / пропозиції – 4, у тому числі 3 асоціації учасників ринку небанківських фінансових послуг, 1 фінансова компанія;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 5;
- загальна кількість врахованих / частково врахованих зауважень / пропозицій – 4;
- загальна кількість не врахованих зауважень / пропозицій – 1.

Пропозиції стосувалися переважно питання впровадження Національним банком звітування зі щомісячною періодичністю подання для фінансових компаній та ломбардів (3 пропозиції від загальної кількості).

Щодо якісних показників

Національний банк, проаналізувавши всі отримані пропозиції учасників ринку небанківських фінансових установ, урахував / частково врахував пропозиції та включив такі зміни до проєкту Постанови:

виключено показник “Резерв сумнівних боргів” у файлах LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами”, LRI01 “Дані про договори та операції факторингу” (далі – файл LRI01), LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”, LRL01 “Дані про договори та операції фінансового лізингу” (далі – файл LRL01) – пропозицію враховано;

змінено щоквартальну періодичність подання звітності на щомісячну для файлів LRF01 “Дані регуляторного балансу” (далі – файл LRF01), LRF02 “Дані про позабалансові зобов’язання” (далі – файл LRF02) – пропозицію частково враховано.

Прийнято рішення щодо поступового впровадження щомісячного звітування для фінансових компаній та ломбардів. А саме, у проєкті Постанови міститься зміна щоквартальної періодичності подання звітності на щомісячну для файлів LRF01, LRF02. Зміна вводиться з 01.01.2025 (тобто перше подання місячних файлів відбудеться станом на 01.02.2025). Разом з цим, зміна щоквартальної періодичності подання на щомісячну інших файлів планується поступово:

з 01.04.2025 – п’ять файлів (LRF04 “Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість”, LRF05 “Дані про грошові кошти та їх еквіваленти”, LRF06 “Дані про субординований борг фінансової компанії”, LRF07 “Дані про залучені кошти”, LRF08 “Дані про структуру інвестицій фінансової компанії”);

з 01.07.2025 року – сім файлів (LRG01 “Дані про договори та операції за гарантіями”, LRG02 “Дані про портфель за зобов’язаннями за наданими гарантіями”, LRI01, LRL01, LRN01 “Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями”, LRN02 “Дані про компенсації та дорогоцінні метали”, LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами”).

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 25 травня 2024 року № 62 “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України”.