

**Звіт про базове відстеження
результативності регуляторного акта – проєкту постанови
Правління Національного банку України
“Про затвердження Правил складання та подання звітності
учасниками ринку небанківських фінансових послуг до
Національного банку України”**

Виконавець заходів з відстеження

Національний банк України (Департамент статистики та звітності).

Цілі прийняття акта

Проєкт постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – регуляторний акт) розроблено з метою забезпечення ефективної реалізації Національним банком України (далі – Національний банк) функції правонаступника Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків небанківських фінансових послуг, в частині складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку.

Строк виконання заходів з відстеження

Відповідно до частини п'ятої статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” від 11 вересня 2003 року № 1160-IV та Методики відстеження результативності регуляторного акта Національного банку України, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471 (зі змінами), базове відстеження результативності регуляторного акта здійснюється до дня набрання чинності цим регуляторним актом.

Базове відстеження результативності регуляторного акта розпочато 18 жовтня 2021 року та закінчено 01 листопада 2021 року.

Тип відстеження

Базове відстеження.

Методи одержання результатів відстеження

Аналіз показників результативності регуляторного акта.

Дані та припущення, на основі яких відстежувалася результативність, а також способи одержання даних



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до:01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



В/31-0011/95414

від 04.11.2021 18:11:11

Відстеження результативності регуляторного акта проводилося на підставі аналізу отриманих зауважень та пропозицій від учасників ринку небанківських фінансових послуг, за результатами громадського обговорення після оприлюднення регуляторного акта 29.01.2021 року на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Зазначені пропозиції і зауваження у регуляторному акті враховані частково. Відхилення пропозицій і зауважень здійснено на підставі відповідних обґрунтувань.

Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Регуляторний акт затверджує Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (далі – Правила) та поширюється на таких учасників: страховиків, страхових та/або перестрахових брокерів, кредитні спілки, ломбарди, інші фінансові установи (далі – фінансові компанії), юридичні особи – суб'єкти господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавством можливість надавати послуги з фінансового лізингу (далі – лізингодавці).

Правила містять описову частину, в якій визначено порядок складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку, та додатки (11 додатків).

В додатку 1 до Правил наведено реєстр показників (основні складові), який уключає ідентифікатори показників та їх назву, метрики, параметри, некласифіковані реквізити показника, номери файлів для подання показників у форматі XML. Додаток 1 містить 1 400 показників.

Для формування показників учасники ринку небанківських фінансових послуг також використовують 50 довідників (додаток 2 “Перелік довідників, які використовуються для формування показників звітності” до Правил), 4 метрики (додаток 3 “Перелік метрик, які використовуються для формування показників звітності, та їх значення” до Правил) та 15 некласифікованих реквізитів показників (додаток 4 “Перелік некласифікованих реквізитів показників, які використовуються для формування показників звітності” до Правил). У додатку 5 “Інформація про файли з показниками звітності, що подаються до Національного банку у форматі XML” до Правил міститься інформація щодо учасників ринку небанківських фінансових послуг, які подають дані звітності до Національного банку, номерів та назв файлів, періодичності подання/звітного періоду, строків подання файлів.

Так, учасниками ринку небанківських фінансових послуг подаються до Національного банку 50 файлів з показниками звітності, з яких:

- 1) страховики подають 24 файли;
- 2) страхові та/або перестрахові брокери (юридичні особи) – 4 файли;



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/31-0011/95414

від 04.11.2021 18:11:11

- 3) кредитні спілки – 11 файлів;
- 4) ломбарди – 6 файлів;
- 5) фінансові компанії – 16 файлів;
- 6) лізингодавці – 8 файлів.

Правилами передбачено, що періодичність подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг є місячною, кварталною, річною (окрім файлів з даними фінансової звітності, періодичність подання /звітний період яких становить проміжний період, рік).

У додатку 6 до Правил наведено перелік електронних документів у форматі WORD, EXCEL, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти zvrit@bank.gov.ua (примітки до звітності, пояснювальні записки, актуарний звіт).

У додатках 7 – 11 до Правил наведені форми пояснювальних записок до звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг та актуарного звіту.

Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Результатом реалізації регуляторного акта є визначення загальних вимог до складання та подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг звітності для забезпечення можливості виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за їх діяльністю, а також для складання грошово-кредитної та фінансової статистики, статистики зовнішнього сектору відповідно до законодавства України.

Подальший висновок щодо оцінки досягнення регуляторним актом визначених цілей буде зроблено за підсумками повторного відстеження результативності регуляторного акта, що здійснюватиметься через рік після набрання чинності регуляторним актом, але не пізніше ніж через два роки, зокрема з урахуванням аналізу практики застосування його норм.

Голова Національного банку України

Кирило ШЕВЧЕНКО



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Шевченко Кирило Євгенович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000E9100000DB430000

Дійсний до: 01.07.2023 16:41:07

Національний банк України



B/31-0011/95414

від 04.11.2021 18:11:11