

Додаток 20  
до наказу Національного банку України  
від 25 січня 2024 року №73-но  
(підпункт 4 пункту 10 глави 1 розділу I, підпункт 1 пункту  
479 глави 41 розділу V, підпункт 2 пункту 502 глави 45  
розділу VI Положення про авторизацію надавачів  
фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з  
надання фінансових послуг)

Інформація  
про майновий стан фізичної особи  
станом на \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

I. Загальна інформація про фізичну особу

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи	
2	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) подружжя (якщо декларується)	
3	Ідентифікаційний/податковий номер	
4	Ідентифікаційний/податковий номер подружжя (якщо декларується)	





## Пояснення до заповнення інформації про майновий стан

## I. Загальні вимоги до заповнення та подання:

1. Інформація про майновий стан подається до Національного банку України (далі – Національний банк) виключно в один із способів, передбачених нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур:

у формі електронного документа у форматі `xlsx`, підписаного шляхом накладання КЕП, – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку `nbu@bank.gov.ua` або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу, або

у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням в електронній формі у форматі `xlsx` на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

2. Доступна для завантаження та заповнення форма у форматі `xlsx` розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

3. Під час заповнення таблиць 1–5 деякі значення обираються із запропонованого переліку у відповідному полі, який містить інформацію про узагальнений вид майна / зобов'язання / доходу / витрати фізичної особи, та заповнюються шляхом вибору відповідних видів із запропонованого у формі інформації про майновий стан переліку. Якщо жоден із запропонованих видів майна / зобов'язань / доходів / витрат не підходить, то обирається запис з категорією “Інше”, а в примітках до відповідного рядка таблиці зазначається відповідна інформація.

4. Дати в таблицях заповнюються у форматі ДД.ММ.РРРР.

5. Під час формування документа заповненню підлягають усі таблиці. Якщо окрема таблиця містить питання, які не стосуються особи, то у відповідних колонках рядків необхідно ставити знак “-” (у полях для текстових значень) або “0” (у полях для числових значень).

6. У кожній таблиці передбачено колонку для зазначення документів, які надаються аудитору для підтвердження інформації щодо майна (активів), зобов'язань, доходів та витрат відповідно до вимог глави 42 розділу V та глави 49 розділу VI Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення). Документи зазначаються з усіма їх реквізитами.

7. Для заповнення інформації щодо податкових / ідентифікаційних номерів фізичних осіб у рядку “Ідентифікаційний / податковий номер”:

- 1) для податкового резидента України зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- 2) для особи, яка не є податковим резидентом України, – індивідуальний номер платника податків (або аналогічний йому код / номер) такої особи в країні, податковим резидентом якої є особа.

Якщо у фізичної особи немає інформації, зазначеної в абзаці першому цього пункту, у зв'язку з віком особи та в неї немає обов'язку сплачувати податки і збори або особа відмовилася через релігійні переконання від таких номерів у встановленому законом порядку чи законодавство іноземної країни (для нерезидентів) не містить вимог щодо отримання особою індивідуальних номерів платника податків та немає їх аналогу, зазначаються серія і номер паспорта / свідоцтва про народження (без пробілів) або реквізити документа, що його замінює.

8. У колонці 12 таблиці 2, колонці 10 таблиці 3, колонці 10 таблиці 4, колонці 9 таблиці 5 зазначається інформація про причини неможливості надання інформації за окремими рядками та/або інша інформація, яка, на думку фізичної особи, є важливою для вивчення інформації про майновий стан.

9. Відомості в колонці 10 таблиці 2, колонці 8 таблиці 3, колонці 7 таблиці 4, колонці 7 таблиці 5 зазначаються в гривні. Якщо вони виражені в іноземній валюті, для цілей включення до документа, а також розрахунку розміру власних коштів фізичної особи та підтвердження їх джерел перераховуються в гривню за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, установленим Національним банком станом на:

- 1) відповідну дату – для вартості майна та розміру фінансового зобов'язання;
- 2) дату фактичного отримання фізичною особою доходу – для сум доходів;
- 3) дату фактичного понесення фізичною особою витрат – для сум витрат.

## II. Параметри заповнення таблиці 2:

1. У таблиці 2 зазначається інформація щодо майна (активів), що належить фізичній особі на праві власності (є спільною сумісною власністю подружжя), з урахуванням таких вимог:

1) до складу майна може бути включене будь-яке майно, включаючи нерухоме майно, кошти, розміщені на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, транспортні засоби, цінні папери, майнові права на частки в статутних капіталах юридичних осіб, за винятком:

2) майна, на яке було накладене обтяження на підставі закону, договору чи рішення суду, незалежно від того, чи було відповідне обтяження зареєстроване в установленому законодавством порядку (за винятком обтяження, установленого для забезпечення виконання зобов'язань, зазначених у таблиці 2);

3) цінних паперів, які не були погашені їх емітентами в установлений строк у зв'язку з виникненням у таких емітентів фінансових труднощів; цінних паперів, емітенти яких перебувають у стадії припинення / ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням; цінних паперів, які/емітента яких визнано такими, що мають ознаки фіктивності, маніпулювання на організованих -ринках; цінних паперів, щодо яких прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення / відкладення / заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону / обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства;

4) акції / частки в статутних капіталах юридичних осіб, які перебувають у стадії припинення / ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними (банкрутами);

5) вартість придбання майна, зазначеного в таблиці 2, зазначається з урахуванням ціни, за якою майно набуто в минулому і яка зазначена у відповідному правочині, укладеному фізичною особою (її чоловіком/дружиною). У разі набуття майна безоплатно зазначається "0";

2. У колонці 3 зазначається детальний опис майна (активу) залежно від його виду, зокрема місцезнаходження майна, реєстраційний номер, інші дані, які ідентифікують майно;

3. У колонці 10 зазначається ринкова вартість майна станом на відповідну дату. Ринкова вартість майна визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність, за винятком:

1) вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на організованих ринках капіталу, яка визначається згідно з правилами розрахунку, передбаченими в статті 9 Закону України "Про акціонерні товариства";

2) вартості коштів, розміщених на рахунку, включаючи вкладний, відкритому на ім'я фізичної особи в банку /кредитній установі в Україні/за кордоном, що визначається як сума таких коштів на відповідному рахунку.

### III. Параметри заповнення таблиці 3:

1. У таблиці 3 зазначається інформація щодо всіх невиконаних фінансових зобов'язань фізичної особи (її чоловіка / дружини) перед юридичними та фізичними особами станом на відповідну дату (включаючи зобов'язання щодо сплати основної суми заборгованості, нарахованих, але не сплачених, процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином).

2. У колонці 9 зазначаються документи з усіма їх реквізитами, які надаються аудиторю для підтвердження даних щодо зобов'язань фізичної особи відповідно до глави 42 розділу V та глави 49 розділу VI Положення.

### IV. Параметри заповнення таблиці 4:

1. У таблиці 4 зазначається інформація щодо доходів фізичної особи (її чоловіка / дружини) з урахуванням таких вимог: до складу доходів включаються грошові кошти, отримані без зобов'язання повернення фізичною особою (її чоловіком / дружиною) на законних підставах в Україні та за кордоном від третіх осіб, за умови, що особою / податковим агентом особи були належним чином та в повному обсязі сплачені податки, збори та інші обов'язкові платежі у зв'язку з отриманням таких грошових коштів.

2. У колонці 2 зазначаються періоди, за які надається інформація про доходи фізичної особи (її чоловіка / дружини) з метою підтвердження джерел власних коштів.

3. Базовим періодом для цілей надання інформації про доходи фізичної особи є календарний рік. Якщо фізична особа отримала доходи в поточному календарному році, то періодом для надання інформації є:

1) календарний квартал;

2) період від дати, наступної за датою закінчення останнього календарного кварталу до відповідної дати.

4. У колонці 3 зазначається дата отримання доходу, якщо таке отримання доходу не є регулярним у відповідному періоді.

5. У колонці 6 зазначається детальний опис отриманого доходу, який залежно від випадку має включати підставу отримання доходу, інформацію щодо об'єкта / суб'єктів правочину та/або іншу інформацію, яка є важливою для уточнення вже наведених даних.

6. У колонці 8 зазначається інформація щодо сум податків, зборів та інших обов'язкових платежів, сплачених у зв'язку з отриманням доходу, зазначеного у відповідному рядку таблиці. Усі інші види витрат фізичної особи зазначаються у таблиці 5.

### V. Параметри заповнення таблиці 5:

1. У таблиці 5 зазначається інформація щодо витрат фізичної особи (її чоловіка / дружини) з урахуванням таких вимог: до витрат фізичної особи (її чоловіка / дружини) в обов'язковому порядку включаються суми витрат, понесені фізичною особою у періоді (періодах), починаючи з першого періоду, за який нею надається інформація про доходи в таблиці 4, до відповідної дати, а саме:

- 1) сума витрат на придбання майна, зазначеного в таблиці 2;
- 2) сума витрат на придбання майна, дохід від відчуження якого включено до таблиці 4;
- 3) сума витрат на збільшення ринкової вартості майна, зазначеного в таблиці 2 (без обмеження мінімального розміру таких витрат);
- 4) сума витрат на оплату вартості майна, робіт, послуг, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину), за умови, якщо вартість такого майна, робіт, послуг за одним правочином перевищувала 15-кратний розмір мінімальної заробітної плати, встановленої законодавством України на дату оплати;
- 5) сума витрат на ведення підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем (без обмеження мінімального розміру таких витрат);
- 6) сума витрат фізичної особи, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину) на здійснення внесків / вкладів до статутних (складених) капіталів надавачів фінансових послуг та/або на придбання акцій / часток надавачів фінансових послуг та/або акцій / часток у статутних / складених капіталах юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у надавачах фінансових послуг;
- 7) сума витрат на сплату процентів, комісій та інших платежів за фінансовими зобов'язаннями фізичної особи перед юридичними та фізичними особами, включно за фінансовими зобов'язаннями, зазначеними в таблиці 3;
- 8) суми коштів, стягнутих з фізичної особи (що підлягають стягненню з фізичної особи) на підставі виконавчих документів.

2. У колонці 2 зазначаються періоди, за які надається інформація витрати фізичної особи (її чоловіка / дружини) з метою підтвердження джерел власних коштів.

3. Базовим періодом для цілей надання інформації про витрати фізичної особи є календарний рік. Якщо фізична особа понесла витрати в поточному календарному році, то періодом для надання інформації є:

- 1) календарний квартал;



- 2) період від дати, наступної за датою закінчення останнього календарного кварталу до відповідної дати.
4. У колонці 3 зазначається дата понесення витрат, якщо таке понесення витрат не є регулярним у відповідному періоді.
5. У колонці 6 зазначається детальний опис понесених витрат, який залежно від випадку має включати підставу понесення витрат, інформацію щодо об'єкта / суб'єктів правочину та/або іншу інформацію, яка є важливою для уточнення вже наведених даних.
6. Якщо витрати здійснювалися за рахунок залучених коштів (кредиту / позики), то в колонці 9 зазначаються примітка про це, реквізити правочину, загальна сума заборгованості (сума основної заборгованості, нарахованих процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином) та періоди, протягом яких здійснювалося погашення відповідної заборгованості.

Затверджена форма. Не для затвердження