

Узагальнені результати обговорення проєкту постанови Правління
Національного банку України “Про затвердження
Правил подання звітності про активні операції”

Проєкт Правил подання звітності про активні операції (далі – Проєкт Правил) було оприлюднено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України 23 жовтня 2023 року.

Вимоги Проєкту Правил поширюються на таких респондентів:

банки України,
фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1–4 частини першої статті 29 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – фінансова компанія),
кредитні спілки.

Щодо кількісних показників

Пропозиції респондентів та асоціацій, надані до проєкту Правил, опрацьовано Національним банком України (далі – Національний банк) та узагальнено в кількісному вимірі, а саме:

- загальна кількість респондентів та асоціацій, які надали зауваження / пропозиції – 5;
- загальна кількість наданих зауважень / пропозицій – 141, у тому числі до:
 - тексту проєкту Правил подання звітності про активні операції – 39 (22 пропозиції стосувались заміни “активні операції” на “кредитні операції”);
 - додатку 1 “Перелік наборів даних, що подаються в складі звітності про активні операції” – до 3 наборів даних;
 - додатку 2 “Перелік реквізитів, що подаються банками” – до 4 реквізитів;
 - додатку 3 “Перелік реквізитів, що подаються кредитними спілками” – до 88 реквізитів (зокрема пропонувалося видалити 57 реквізитів);
 - додатку 5 “Перелік довідників, що використовуються для формування звітності про активні операції” – до 7 довідників;
- загальна кількість врахованих / частково врахованих зауважень / пропозицій – 23, у тому числі до:
 - тексту проєкту Правил подання звітності про активні операції – 2;
 - додатку 2 “Перелік реквізитів, що подаються банками” – 4 (видалено 1 реквізит, унесено зміни до 3 реквізитів);
 - додатку 3 “Перелік реквізитів, що подаються кредитними спілками” – 10 (видалено 4 реквізити, видалено набір даних “Узагальнююча угода” у 6 реквізитах);
 - додатку 5 “Перелік довідників, що використовуються для формування звітності про активні операції” – 7 (внесено зміни до назви 3 довідників, видалено 3 довідники, створено 1 довідник).

Щодо якісних показників

Національним банком враховано / частково враховано пропозиції респондентів та асоціацій до проєкту Постанови “Про затвердження Правил подання звітності про активні операції” (далі – Постанова) щодо:

- незастосування заходів впливу за порушення Правил подання звітності про активні операції. Так, вимогами Постанови передбачено, що заходи впливу не застосовуються до:

- 1) банків – на звітні дати 01 липня, 01 серпня та 01 вересня 2024 року;
- 2) фінансових компаній – на кожну звітну дату в період з 01 липня до 01 грудня 2024 року;
- 3) кредитних спілок – на кожну звітну дату в період з 01 липня 2024 року до 01 червня 2025 року.

- відтермінування строків надання інформації до Кредитного реєстру Національного банку. Постановою передбачено поетапне подання звітності про активні операції.

Банки України, фінансові компанії, кредитні спілки подають до Національного банку звітність про активні операції в такі терміни:

- 1) починаючи зі звітної дати 01 липня 2024 року, – інформацію про операції за видами фінансових послуг, визначеними пунктами 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, а також інформацію про боржників та осіб, пов’язаних з боржниками і такими операціями;
- 2) починаючи зі звітної дати 01 жовтня 2024 року, – інформацію у повному обсязі.

У більшій частині надані зауваження та пропозиції до проєкту Правил стосувались зміни суті цього проєкту в частині відмови Національного банку від отримання звітності про активні операції, а отримання, натомість, тільки інформації, що включається до Кредитного реєстру Національного банку, та видалення значної кількості реквізитів у додатку 3 “Перелік реквізитів, що подаються кредитними спілками”.

Національним банком не враховано зазначені зауваження та пропозиції у зв’язку з тим, що згідно зі статтею 67 Закону України “Про Національний банк України”, статтею 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статтями 16, 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” Національний банк, з метою здійснення регулятивної та наглядової діяльності, встановлює порядок формування та подання йому звітності, яка є обов’язковою до виконання всіма суб’єктами господарювання, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк.

Ураховуючи викладене, Національний банк у проєкті Правил визначив перелік реквізитів звітності про активні операції, що є необхідною для здійснення регулятивних та наглядових функцій за діяльністю респондентів.

Слід зауважити, що отримана звітність про активні операції є основою для наповнення Кредитного реєстру Національного банку та поширення з Кредитного реєстру Національного банку.

За результатами обговорення прийнято постанову Правління Національного банку України від 18 січня 2024 року № 9 “Про затвердження Правил подання звітності про активні операції”.