

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

**Назва виконавця заходів з відстеження**

Відстеження результативності регуляторного акта здійснюється відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Виконавець заходів з відстеження – Національний банк України (Департамент статистики та звітності).

**Цілі прийняття акта**

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 – регуляторний акт) розроблено з метою удосконалення звітності від учасників ринку небанківських фінансових послуг та приведення її у відповідність до змін у законодавстві України та нормативно-правих актів Національного банку України (далі – Національний банк).

Так, у зв’язку з прийняттям Законів України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, основні положення яких уводяться в дію з 01.01.2024, Національний банк набув повноваження змінювати вимоги до платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій учасників ринку небанківських фінансових послуг.

З метою забезпечення вимог, визначених у підпункті 1 пункту 17 Положення про реєстрацію колекторських компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.07.2021 № 75, перелік постачальників статистичної звітності доповнено респондентами – колекторськими компаніями.

З метою вдосконалення порядку провадження посередницької діяльності у сфері страхування постановою Правління Національного банку України від 30.06.2022 №135 “Про затвердження Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” скасовано подання згідно з Правилами складання



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08

та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), звітних даних страховими та/або перестраховими брокерами.

Для врегулювання зазначених питань виникла необхідність у внесенні змін до Правил № 123.

### **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 27 листопада 2023 року та закінчено 08 грудня 2023 року.

### **Тип відстеження**

Базове відстеження.

### **Методи одержання результатів відстеження**

Аналіз показників результативності регуляторного акта з використанням статистичних даних.

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

Відстеження результативності регуляторного акта проводилося з урахуванням:

- 1) статистичних даних щодо кількості учасників ринку небанківських фінансових послуг, на яких прямо впливає дія регуляторного акта;
- 2) оновленого переліку файлів з показниками звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг, який містить регуляторний акт;
- 3) кількості файлів з показниками звітності та переліку електронних документів (як складової звітності), що подаватимуться до Національного банку учасниками ринку небанківських фінансових послуг відповідно до вимог регуляторного акта;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08

4) аналізу отриманих зауважень та пропозицій від фізичних та юридичних осіб, їх об'єднань за результатами оприлюднення регуляторного акта 22.09.2023 на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

5) розміру коштів і часу, що витрачатимуться учасниками ринку небанківських фінансових послуг, пов'язаними з виконанням вимог регуляторного акта.

### **Кількісні та якісні значення показників результативності акта**

#### **1. Кількість суб'єктів, на яких прямо впливає дія акта.**

Вимоги регуляторного акта після його запровадження поширюватимуться на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг, як страховики, кредитні спілки, фінансові компанії, ломбарди, колекторські компанії.

Ураховуючи, що лізингодавці згідно з Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” набувають статусу фінансової компанії, вони мають подавати до Національного банку файли з показниками звітності та електронні документи після 01.01.2024 відповідно до вимог, установлених до фінансових компаній.

Станом на 30.11.2023 в Україні зареєстровано 107 страховиків, 136 кредитних спілок, 575 фінансових компаній, 148 ломбардів, 78 лізингодавців, 71 колекторська компанія.

2. Оновлений перелік файлів з показниками звітності та електронних документів (як складова звітності), що подаватимуться до Національного банку учасниками ринку небанківських фінансових послуг, який містить регуляторний акт:

виключено 17 файлів з показниками звітності та запроваджено 19 нових файлів з показниками звітності, що подаються безпосередньо страховиками. Файли з показниками звітності IR6 “Дані про операції перестрахування” та IR12 “Дані про набуття у власність / проведення дооцінки нерухомого майна” за структурою залишилися без змін. У регуляторному акті скасовано для страховиків вимоги щодо подання файлів FR0 “Дані фінансової звітності” (далі – FR0), FR1 “Дані консолідованої фінансової звітності” (далі – FR1) та подання актуарного звіту. Водночас оновлено пояснювальну записку до звітності страховика;

виключено 10 файлів з показниками звітності та запроваджено 9 нових файлів з показниками звітності, що подаються безпосередньо кредитними спілками. В регуляторному акті скасовано подання пояснювальної записки до звітності кредитної спілки та вимоги щодо подання файла FR0;

виключено 11 файлів з показниками звітності та запроваджено 14 нових файлів з показниками звітності, що подаються фінансовими компаніями;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08

виключено 2 файли з показниками звітності та запроваджено 9 нових файлів з показниками звітності, що подаються ломбардами. Перелік респондентів, які подають файл FR1, доповнено ломбардами.

Перелік респондентів, які подають файли OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS1), OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS2), OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг” (далі – OS3), доповнено колекторськими компаніями.

Регуляторним актом скасовано подання трьох файлів з показниками звітності, що подавалися безпосередньо страховими та/або перестраховими брокерами, а також вимоги щодо подання ними файла FR0, пояснювальної записки до звітності страхового та/або перестрахового брокера та пояснювальної записки до звітності страхового брокера – фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності.

Також, ураховуючи потребу для учасників ринку небанківських фінансових послуг у часі для налаштування програмного забезпечення згідно з вимогами до звітності, в регуляторному акті передбачено незастосування заходів впливу:

- 1) до страховиків, фінансових компаній, лізингодавців, ломбардів – за несвоєчасне подання файлів з показниками звітності, електронних документів та/або допущені помилки під час складання звітності за I квартал 2024 року;
- 2) до кредитних спілок – за несвоєчасне подання файлів з показниками звітності та/або допущені помилки під час складання звітності за I квартал 2024 року.

Національний банк не застосує заходи впливу, якщо файли з показниками звітності, електронні документи подані до Національного банку в повному обсязі до 25 липня 2024 року.

Вимоги щодо незастосування заходів впливу не поширюються на файли FR0, FR1, OS1, OS2, OS3 та примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності, які мають бути подані в установлені у Правилах № 123 строки.

3. Кількість файлів з показниками звітності, що подаватимуться учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку:

- всього 49 файлів з показниками звітності у форматі XML, з яких:
  - страховиками подаватимуться – 24 файли;
  - кредитними спілками – 9 файлів;
  - фінансовими компаніями – 19 файлів;
  - ломбардами – 14 файлів;
  - колекторськими компаніями – 3 файли.

Електронні документи, що подаватимуться до Національного банку як



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08

складова звітності:

фінансовими компаніями та ломбардами – примітки до фінансової, консолідованої фінансової звітності;

страховиками – пояснювальна записка до звітності.

4. За результатами оприлюднення регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку Національний банк отримав зауваження та пропозиції від окремих учасників ринку небанківських фінансових установ, їх асоціацій, об'єднань та фізичної особи. З метою обговорення зауважень і пропозицій та прийняття відповідних рішень Національний банк провів робочі зустрічі як з профільними підрозділами, так і з учасниками ринку небанківських фінансових послуг.

За результатами зазначених обговорень унесено зміни до регуляторного акта:

проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” доповнено пунктом щодо подання кредитними спілками до Національного банку файлів з показниками звітності протягом першого півріччя 2024 року зі звітним періодом – квартал. Починаючи з другого півріччя 2024 року звітний період становитиме місяць;

пункт 33 Правил № 123 доповнено нормою щодо визначення звітної дати подання файлів з показниками звітності;

визначення періодичності подання страховиками файлів з показниками звітності (заплановано квартальну періодичність) на прохання асоціації залишено в діючій редакції Правил № 123, а саме: квартальна (наростаючим підсумком з початку року);

унесено зміни та уточнення до назв деяких показників;

змінено метрику T070 на T071 у показниках IR190001 – IR190008;

вилучено показник IRN10005 “Нерухоме майно. Споруди, які є об'єктом нерухомого майна”;

унесено зміни до пункту 2 додатка 6 “Перелік електронних документів у форматі Word, Excel, що подаються до Національного банку на адресу електронної пошти [zvrit@bank.gov.ua](mailto:zvrit@bank.gov.ua)”. Ураховуючи те, що на прохання асоціацій визначення термінів періодичності подання страховиками файлів з показниками звітності залишено в діючій редакції Правил №123, а саме: квартальна (наростаючим підсумком з початку року), строк подання пояснювальної записки до звітності страховика також змінено: за I квартал; перше півріччя; дев'ять місяців, не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним періодом; за рік, не пізніше 28 лютого року, наступного за звітним;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



V/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08



унесено зміни до додатка 7 “Пояснювальна записка до звітності страховика” (зокрема, оновлено таблицю 8 “Інформація про складові регулятивного капіталу страховика”, додаток доповнено таблицею 9 “Інформація про зобов’язання інші, ніж зобов’язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика”, тощо);

також унесено зміни до довідників та доповнено описами та уточненнями Description;

Національний банк надав відповіді та роз’яснення учасникам ринку небанківських фінансових послуг на порушені ними питання під час зустрічей.

Відхилення пропозицій та зауважень учасників ринку небанківських фінансових послуг здійснено на підставі відповідних обґрунтувань.

5. Національний банк не володіє інформацією щодо часу та коштів, що витратяться учасниками ринку небанківських фінансових послуг під час виконання вимог регуляторного акта.

Водночас для учасників ринку небанківських фінансових послуг у зв’язку з потребою приведення своєї діяльності у відповідність до вимог регуляторного акта очікуються витрати на доопрацювання програмного забезпечення.

### **Оцінка результатів реалізації акта та ступеня досягнення визначених цілей**

Прийняття регуляторного акта дасть змогу:

актуалізувати вимоги Правил № 123 відповідно до змін у законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку, що забезпечить можливість подання учасниками ринку небанківських фінансових послуг удосконаленої звітності для здійснення належного контролю з боку Національного банку за показниками їх діяльності;

запровадити звітність учасників ринку небанківських фінансових послуг, яка є деталізованою, повною, прозорою та раціональною, відповідає найкращій міжнародній та європейській практиці (стандартам) щодо нагляду, потребам регулятора та користувачів такої звітності;

забезпечити оптимізацію регуляторного навантаження на суб’єктів нагляду шляхом запровадження узгодженого набору звітних показників;

здійснювати ефективний нагляд за учасниками ринку небанківських фінансових послуг на основі ризик-орієнтовного підходу.

Отже, прийняттям регуляторного акта буде забезпечено можливість виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за діяльністю учасників ринку небанківських фінансових послуг, а також складання грошово-кредитної та фінансової статистики тощо відповідно до законодавства України.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до: 08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08

Результати реалізації регуляторного акта та ступінь досягнення визначених цілей загалом оцінюються позитивно.

Подальший висновок щодо оцінки результативності регуляторного акта буде зроблено після здійснення періодичного відстеження результативності відповідно до Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності”.

Голова  
Національного банку України

Андрій ПИШНИЙ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Пишний Андрій Григорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006C1B00009C690000

Дійсний до:08.10.2024 11:11:17

Національний банк України



В/31-0012/153264

від 21.12.2023 19:08