

**Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності
учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного
банку України”**

**I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність
результатів правового врегулювання питання**

Основними критеріями ефективності результату реалізації проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України” (далі – Проект) є:

1) узгодженість Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123) з вимогами Закону України “Про кредитні спілки”, статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, законодавства України щодо визначення пов’язаних осіб, Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2024 №14 (зі змінами) (далі – Положення № 14), Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 (зі змінами) (далі – Положення № 201), Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 203 (зі змінами) (далі – Положення № 203), МСФЗ 17 “Страхові контракти”(далі – МСФЗ 17), МСФЗ 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”(далі – МСФЗ 39), Концепції про зміну регулювання факторингу;

2) кількість файлів із показниками звітності, до яких уносяться зміни:

унесені зміни до восьми файлів кредитних спілок у зв’язку з вимогами Положення №14 та необхідністю перевірки Національним банком України (далі – Національний банк) правильності розрахунку пруденційних нормативів;

унесені зміни до одного файла кредитних спілок у зв’язку з унесенням змін до Закону України “Про кредитні спілки”;

унесені зміни до восьми файлів страховиків з метою отримання інформації про стан дотримання вимог до платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика відповідно до вимог Положення № 201, а також до формування технічних резервів у відповідності до вимог Положення № 203;

унесені зміни до чотирьох файлів фінансових компаній та ломбардів з метою приведення звітності у відповідність до вимог МСФЗ 39 та уникнення дублювання показників резервів;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000

Дійсний до:24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



В/31-0014/90994
від 21.07.2025 17:23

унесені зміни до одного файла фінансових компаній та ломбардів з метою розмежування показників щодо вимог – прав грошових вимог до боржників, що відступаються надавачам фінансових послуг відповідно до затвердженої Концепції про зміну регулювання факторингу;

унесені зміни до одного файла фінансових компаній та ломбардів з метою відокремлення резервів та премії/дисконтів під фінансові послуги та під зобов'язання від іншої дебіторської заборгованості;

унесені зміни до одного файла фінансових компаній та ломбардів у зв'язку з необхідністю надання даних звітності на запит Державної скарбниці України;

унесені зміни до періодичності подання семи файлів страховиків з метою отримання інформації на більш регулярній основі;

унесені зміни до строків подання семи файлів небанківських фінансових груп з метою збереження хронології подання;

3) кількість запроваджених файлів із показниками звітності:

запроваджено один файл, що подаватиметься страховиками з метою здійснення аналізу діяльності страховиків щодо їх взаємодії з основними, значимими, найбільшими за обсягом діяльності контрагентами страховика, зокрема клієнтами, страховими посередниками та надавачами послуг;

запроваджено один файл, що подаватиметься страховиками (зі скасуванням подання одного файлу) з метою актуалізації переліку показників, що подають страховики, зважаючи на впровадження страховиками з 2023 року МСФЗ 17 та необхідності отримання інформації для належної оцінки ризиків діяльності страховиків та сектору в цілому, ефектів від запровадження змін до стандартів звітності та пруденційних вимог на фінансовий стан сектору та окремих його учасників, а також використання отриманої інформації при подальшому впровадженні регуляторних вимог до страховиків та створення публічних аналітичних матеріалів;

запроваджено два файли, що подаватимуться фінансовими компаніями та ломбардами з метою контролю за залученими коштами відповідно до статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (зі скасуванням подання двох файлів);

перелік файлів, що подаватимуться страховиками, фінансовими компаніями та ломбардами, доповнено одним файлом з метою здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства України щодо визначення пов'язаних осіб, а також за операціями із пов'язаними з ними особами;

4) кількість суб'єктів, на яких поширюватимуться вимоги акта:

вимоги акта, після його запровадження, поширюватимуться на таких учасників ринку небанківських фінансових послуг як кредитні спілки, страховики, фінансові компанії та ломбарди. Станом на 01.06.2025 в Україні зареєстровано 96 кредитних спілок, 63 страховика, 438 фінансових компаній, 106 ломбардів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000

Дійсний до: 24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



В/31-0014/90994
від 21.07.2025 17:23

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття Проекту забезпечить:

приведення Правил № 123 у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку з метою отримання удосконаленої звітності від кредитних спілок, страховиків, фінансових компаній та ломбардів для забезпечення виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій за їх діяльністю;

запровадження більш якісного та повного аналізу фінансової діяльності кредитних спілок;

отримання інформації від страховиків щодо дотримання вимог до платоспроможності, вчинення ними значних правочинів, величини та напрямків використання грошових потоків, коефіцієнтів ефективності діяльності на більш регулярній основі;

забезпечення отримання більш повної та деталізованої інформації, необхідної для перевірки дотримання страховиками вимог до платоспроможності, оцінки достатності сформованих технічних резервів, забезпечення здійснення належного контролю з боку Національного банку за показниками діяльності страховиків, зростання ефективності нагляду за учасниками страхового ринку на основі ризик-орієнтовного підходу;

покращення якості звітності фінансових установ та посилення контролю за їх діяльністю;

отримання якісних та обґрунтованих аналітичних матеріалів про стан страхового ринку та його розвиток для забезпечення фінансової стабільності, врахування інформації про фінансові показники діяльності відповідно до правил обліку в наглядовому процесі.

III. Розрахунок витрат та вигод від дії проєкту нормативно-правового акта

Виконання вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Розрахунок очікуваних витрат та вигод Проекту для суб'єктів, на яких поширюється дія акта, не проводиться у зв'язку з відсутністю джерел підтвердженої інформації, що має бути використана для його проведення. Разом з тим, для них очікується потреба у додаткових витратах на доопрацювання програмного забезпечення для подання звітності згідно з вимогами Проекту.

Заступник Голови
Національного банку України

Сергій НІКОЛАЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Ніколайчук Сергій Анатолійович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000DA140000508C0000

Дійсний до: 24.07.2025 09:04:35

Національний банк України



В/31-0014/90994

від 21.07.2025 17:23