

## ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

Незалежна асоціація банків України

Національний банк України

Комітет з питань оподаткування та обліку

Директору Департаменту  
статистики та звітності  
Половнюву Ю.О.

Вих. № 3662-09/12  
від 09.12.16р.

### *Шановний Юрію Олександровичу!*

*Користуючись нагодою, засвідчуємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій діяльності.*

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ), на Ваш лист Вих. № 31-0004/97532 від 28.11.2015 року «Про результати робочої наради щодо переходу до подання звітності за показниками», провела системне опитування банків-членів Асоціації щодо надання питань в зв'язку з переходом до порядку подання статистичної звітності за показниками у форматі XML через портал Національного банку України (далі – НБУ).

За результатами опитування були отримані питання щодо процедури подання звітності, які потребують додаткового роз'яснення та зауваження до технічної реалізації алгоритмів та структур показників статистичної звітності.

Безумовно, цей комплекс питань потребує ретельного вивчення фахівцями Департаменту статистики та звітності НБУ( далі – Департамент) з залученням одночасно фахівців статистичних та ІТ підрозділів банків.

Додатково повідомляємо, що незначна кількість питань свідчить про недостатність інформованості банків стосовно даного складного проекту та стислі строки подання інформації.

За результатами розгляду наданих матеріалів виникли наступні питання:

1. Чи буде передбачено паралельне подання звітів у старому та новому форматі? Коли банкам буде надано детальний план-графік щодо переходу в розрізі показників, що будуть надаватися?
2. На період переходу, чи передбачається подання однієї і тієї ж інформації і у вигляді звітних файлів # та у вигляді xml- файлів? У разі одночасного подання однієї і тієї ж інформації, чи повинні підписуватися форми звітності Головою Правління та Головним бухгалтером в разі, якщо ними вже підписаний аналогічний xml- файл?
3. На період запровадження нової звітності, чи передбачається запровадження оперативної, можливо on-Line, методологічної підтримки?
4. Нова модель подання звітності передбачає, що звітність, що подається до НБУ, має обов'язково містити електронно-цифровий підпис безпосередньо керівника і головного бухгалтера. Період подання звітності може припадати на час проведення переговорів, засідань, місцевих відряджень та ін. В цей час

керівники банку можуть бути відсутні, або не мати доступ до комп'ютера для проведення накладення електронно-цифрового підпису. Як результат, це може призвести до суттєвої затримки та порушення строків подання звітності. Яким чином передбачається вирішити це питання? Можливо, коло осіб, які мають право накладення електронно-цифрового підпису на файли, повинно бути розширене.

5. Яким чином буде змінено модель подання фінансової звітності, яка зараз готується та подається до НБУ на виконання вимог постанови Правління НБУ від 24.10.2011 №373?

6. З якою періодичністю повинні будуть змінюватися ключі, за допомогою яких буде накладатися електронно-цифровий підпис підписання звітності? Це питання досить важливе, оскільки видача ключів акредитованими центрами сертифікації буде здійснюватися на платній основі. Тому занадто часта зміна ключів може призвести до додаткових невиправданих витрат.

7. В направленій презентації вказується на те, що підтвердженням правильності наданої звітності є протоколи розходжень, що підписують банк та НБУ. Процедура підтверджень потребує роз'яснень, а саме яким чином та з якою періодичністю будуть підписуватися протоколи, як буде налагоджений документообіг (це буде фізичний підпис на папері?) і як повинні використовуватись ці протоколи у судових інстанціях?

8. Чи буде повністю відмінено подання звітності на паперових носіях, чи залишаться форми, що будуть продовжувати, подаватись до НБУ на паперових носіях?

9. Чи будуть, та коли саме, сформульовані та направлені на розгляд банків валідаційні вимоги до звітності, що буде направлятися?

10. Чи буде обмежено нормативно кількість завантажень файлів у кабінет?

11. У разі розміщення на сайті помилкових показників, який порядок виправлень буде передбачено в НБУ та де буде зафіксований такий порядок?

12. У відповідності до орієнтовного плану-графіку щодо переходу на подання звітності за показниками уже з 02.01.2017 НБУ приступає до розробки необхідного функціоналу для прийому звітності, але планом не передбачено коли саме банки зможуть приступити до розробки нового програмного забезпечення (коли саме будуть направлені остаточні вимоги до показників) та отримати для внутрішнього тестування функціонал, що буде здійснювати прийом файлів.

13. Чи буде проведений тренінг для співробітників банків, в рамках якого будуть продемонстровані основні особливості роботи з новим сервісом, правила завантаження та перевірки файлів?

14. В зв'язку із тим, що подання звітності у вигляді форм звітності припиняється, чи узгоджене це питання з Департаментом банківського

нагляду та які форми, розшифровки та ін. будуть вимагати від банків при проведенні перевірок з метою тестування НБУ правильності формування і подання звітності до НБУ? Доцільно заздалегідь бути проінформованим з цього приводу з метою завчасно реалізувати можливість побудови цієї інформації при реалізації нового програмного забезпечення.

15. Чи не ставилося питання зменшення кількості звітності, а як результат кількості показників?

16. В наданих прикладах xsd-схем дублюються дані довідників. Незрозуміло, чому не використовується директива "include"? Це б унеможливило не співпадіння (наприклад, в разі технічної помилки) вмісту довідників, що використовуються в різних xsd-схемах, а також кардинально зменшило обсяги і спростило модифікацію довідників в разі потреби.

17. Однією з принципів переваг переходу від "формо-центричного" до "дата-центричного" підходу є можливість побудови гіперкубів первинних даних. Виходячи з цього, на думку банків, номенклатура первинних показників має бути скорочена, а збільшена кількість змістовних параметрів (класифікованих реквізитів), що входять до складу таких показників.

Наприклад :Показники AD2001 та AD2002 - містять паразитні параметри F024 та R034, які по-перше завжди мають фіксоване значення "#", по-друге є характеристикою **рахунків**, тобто взагалі не мають сенсу в показниках, що описують кількість клієнтів. Оскільки ми відмовляємось від формату "решіток", в яких існує вимога фіксованої довжини коду показника в межах файлу, і при цьому з незрозумілою метою додаємо в опис показника розділи, що не несуть змістовного навантаження.

Показник AD2002 є зайвим - достатньо в AD2001 додати додатковий параметр K016 - ознака використання клієнтом системи дистанційного обслуговування.

Сукупність показників AE9001 - AE9007. Всі вони дають кількісні характеристики (сума та кількість) одного і того самого бізнес-процесу - обслуговування грошових переказів. Навіщо ж тоді створювати 7 показників? Фактично ідентифікатор показника містить неявним чином ще декілька класифікованих реквізитів:

- напрямок (внутрішній/транскордонний відправлений/ транскордонний отриманий) - цей реквізит взагалі не потрібен, оскільки однозначно визначається парою (K040\_1 , K040\_2)

- спосіб здійснення - без участі партнера-нерезидента/ за участю банків кореспондентів-нерезидентів/за участю міжнародних систем переказу коштів, створених нерезидентом.

Підміняючи додаткові класифіковані реквізити розширенням номенклатури, втрачається з одного боку прозорість та наочність формування первинних показників, з іншого - гнучкість формування розрахункових показників.

Шановний Юрію Олександровичу, НАБУ сподівається, що наведені питання, які виникли при опрацюванні банками матеріалів НБУ, доводять необхідність ретельного аналізу потреб замовників та виконавців звітності.

Безумовно, запровадження нового формату звітності потребуватиме значних фінансових, трудових ресурсів та часу.

З метою доведення до значної кількості банків актуальності вищезазначеного проекту та отримання відповідей на існуючі питання, Асоціація звертається до Вас з ініціативою провести найближчим часом зустріч на платформі НАБУ з представниками банків, а також залучити профільних фахівців банків до співпраці з НБУ у впровадження переходу до подання звітності за показниками в новому форматі.

Сподіваємось на Вашу позитивну відповідь, плідну подальшу співпрацю та зворотній зв'язок.

З повагою  
**Виконавчий директор**

**О.А. Коробкова**

*Вик. Маркуця С.*  
*(044) 300 10 15*