



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**

---

**РОЗ'ЯСНЕННЯ ДО ПИТАНЬ, ЩО ВИНИКЛИ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ПРОЕКТУ ФОРМИ  
СТАТИСТИЧНОЇ ЗВІТНОСТІ № 661 «ЗВІТ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ БАНКОМ ОСІБ»**

---

---

Київ, травень 2016



НАЦІОНАЛЬНИЙ  
БАНК  
УКРАЇНИ

## Щодо запровадження форми статистичної звітності № 661 «Звіт про пов'язаних з банком осіб»

■ **Питання.** На думку банківської спільноти, Форма №661 є занадто обтяженою інформацією, яка не має безпосереднього відношення до складу та порядку визначення пов'язаних осіб та не ґрунтується на чинних нормах ст.52 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" та Положення «Про визначення пов'язаних із банком осіб» (Постанова Правління НБУ від 12.05.2015р. №315, далі – Постанова № 315).

**Відповідь:** Форма статистичної звітності № 661 «Звіт про пов'язаних із банком осіб» створена на підставі чинних норм ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та за своїм змістом є систематизованим аналогом Переліку пов'язаних з банками осіб, який подається банками на підставі вимог Постанови. №315.

У формі № 661 міститься інформація щодо:

- розкриття ланки корпоративних прав юридичних осіб, що є пов'язаними з банком;
- належності усіх ідентифікованих банком пов'язаних осіб або до ключових осіб, або до груп осіб, за якими ідентифіковано ключову особу банку;
- характеристики зв'язків між пов'язаними особами;
- деталізації видів операцій, які проводились банком з пов'язаною особою.

За результатами діагностики операцій з пов'язаними особами, а також результатів аналізу Національним банком України звітів про пов'язаних із банками осіб, що надані банками відповідно до вимог Постанови № 315, Національним банком України було виявлено значний обсяг осіб, що не були включені до звітності.

Ведення даної форми звітності дозволить банкам систематизувати та підтримувати в актуалізованому стані інформацію щодо пов'язаних осіб із банком, знизити операційні ризики банків, пов'язані із невключенням окремих осіб до переліку пов'язаних із банком осіб.

Заповнення форми звітності вимагатиме більшого часу тільки на момент первинного її формування. У подальшому зміни в інформації, що міститься у формі звітності, можуть відбуватись у разі суттєвих змін у структурі власності банку, зміни осіб, які є контролерами/керівниками банку тощо.

Після введення даної форми звітності Департаментом статистики та звітності буде встановлений тестовий період. Упродовж тестового періоду вимоги щодо складання та подання статистичних звітів, установлений порядок виправлення помилок під час заповнення форм звітності не змінюються. Штрафні санкції за допущені помилки в статистичних звітах, які були подані впродовж тестового періоду, не застосовуються.



# Щодо запровадження форми статистичної звітності № 661 «Звіт про пов'язаних з банком осіб»

Інформація щодо переліку пов'язаних осіб та характеру зв'язку між ними наявна у банках і станом на даний час надається в Національний банк згідно Постанови № 315 у вигляді Переліку пов'язаних з банками осіб.

## Приклад заповнення переліку пов'язаних з банками осіб, який подається банками згідно вимог до Постанови № 315 (діюча)

№ з/п	Найменування юридичної особи/ ПІБ (за наявності) фізичної особи	Тип особи: коди (1) для юридичних осіб або (2) для фізичних осіб	Країна реєстрації для юр. особи або громадянства для фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи/Місце проживання фізичної особи	Основний вид діяльності юр. особи за (КВЕД)	Код за ЄДР, код платника податків юридичної особи/реєстраційний № ОКПП (за наявності) або серія та № паспорта	Дата та номер запису в ЄДР	Код типу пов'язаної особи*	Проведення операцій із банком (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
269	Іванов Мирослав Володимирович	2	804	01001, м.Київ, вул. Жовтнева, буд. 5, кв. 5		2564789512		523	Так
270	Іванов Зорян Мирославович	2	804	01001, м.Київ, вул. Лісова, буд. 32		6541239874		527	Так
271	Іванова Марія Мирославівна	2	804	01001, м.Київ, вул.Жовтнева, буд. 5, кв. 5		8521469853		527	Так

## Приклад заповнення форми № 661 «Звіт про пов'язаних з банками осіб» (проект)

№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи (1 – ЮО, 2 – ФО-П, 3 – ФО)	Код країни пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи	Код операції	Ознака ключової особи групи	Число значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у пов'язаній з банком особі	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	1	15	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0

## Питання до п.1-4 Пояснень щодо заповнення форми №661

- **Питання.** Які джерела є публічною інформацією у формі відкритих даних щодо резидентів? На даний час це МінЮст (ЄДР), Smida.

*Відповідь:* Так, до джерел публічної інформації у формі відкритих даних відносяться он-лайн сервіс отримання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Міністерства юстиції України та інформаційна база даних про ринок цінних паперів створена Державною установою "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" на базі сайту Агентства (<http://smida.gov.ua>).

Звертаємо також Вашу увагу на те, що на вимогу Закону України «Про доступ до публічної інформації» та постанови Кабінету Міністрів України від 21 жовтня 2015р. створений Єдиний державний веб-портал відкритих даних. У Положенні про набори даних, які підлягають оприлюдненню у формі відкритих даних, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 21 жовтня 2015 р. № 835 визначено перелік наборів даних, які підлягають оприлюдненню у формі відкритих даних.

- **Питання.** Чи може банк покладатися на публікації журналістських досліджень, які публічно розміщені в мережі інтернет?

*Відповідь:* Банк може використовувати та аналізувати інформацію з будь-яких джерел з метою спростування або підтвердження інформації щодо ознак пов'язаності особи з банком.

- **Питання.** Щодо нерезидентів, чи можливо посилатися на дані іноземних сайтів, які можуть бути і не офіційними, але окрім яких банку має жодних даних щодо конкретного нерезидента?

*Відповідь:* Банк може використовувати та аналізувати інформацію з будь-яких джерел з метою спростування або підтвердження інформації щодо ознак пов'язаності особи з банком.

## Питання до п.1-4 Пояснень щодо заповнення форми №661

- **Питання.** Чи означає, що у випадку якщо немає публічної інформації у вигляді відкритих даних щодо особи, таку особу банк не має права визначати пов'язаною? Які межі власного розсуду банку у даному випадку? Які джерела є публічною інформацією у формі відкритих даних щодо нерезидентів?

***Відповідь:** Ні, не означає. Додаткові дані для вивчення пов'язаних осіб можуть бути одержані від клієнта, а також з інших джерел, у тому числі публічних. Згідно з вимогами Постанови № 315, у Банку має бути розроблене та запроваджене внутрішньобанківські положення, політики, системи контролю щодо операцій із пов'язаними особами з метою забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних осіб і контролю за операціями з ними.*

- **Питання.** Якою мовою необхідно зазначати найменування осіб - нерезидентів (окрім банків)?

***Відповідь:** Дане поле та пояснення до нього не є новоствореним у статистичній звітності. Аналогічна інформація подається банками у інших формах статистичної звітності, наприклад, у формах №613, №614, №625, які наведені у Правилах організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України.*

- **Питання.** Який порядковий номер умовної групи потрібно зазначати, якщо в умовну групу включаються юридичні особи, у яких фізичні особи, зазначені в частині першій статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», є керівниками або власниками (код пов'язаності 528)?

***Відповідь:** Порядковий номер умовної групи визначається банком самостійно.*

## Щодо заповнення колонки 1 - «Порядковий номер умовної групи пов'язаної з банком особи».

- **Питання.** За яким принципом має формуватися «умовна група пов'язаної з банком особи»? У Законі України "Про банки і банківську діяльність" та Постанові №315 відсутній критерій побудови таких груп. Банки не складають такі умовні групи. Сам термін «умовна група» свідчить про невизначеність цього поняття та неможливість її чіткої ідентифікації.

***Відповідь:** В межах форми 661 термін «окрема умовна група» запроваджений як допоміжний. Він не передбачає групування різних юридичних осіб за характером ділових зв'язків між різними пов'язаними з банком особами тощо.*

*Термін «окрема умовна група» створений для зручності формування звітності саме банками і використовується виключно для групування осіб, які зазначаються в ланцюгу корпоративних прав юридичної особи, яка визнана пов'язаною з банком, або групуванні фізичних осіб за ознакою асоційованості. Тобто, мета введення даного терміну – це зменшення операційних ризиків, пов'язаних із невключенням пов'язаних з банками осіб до ланцюга володіння корпоративними правами.*

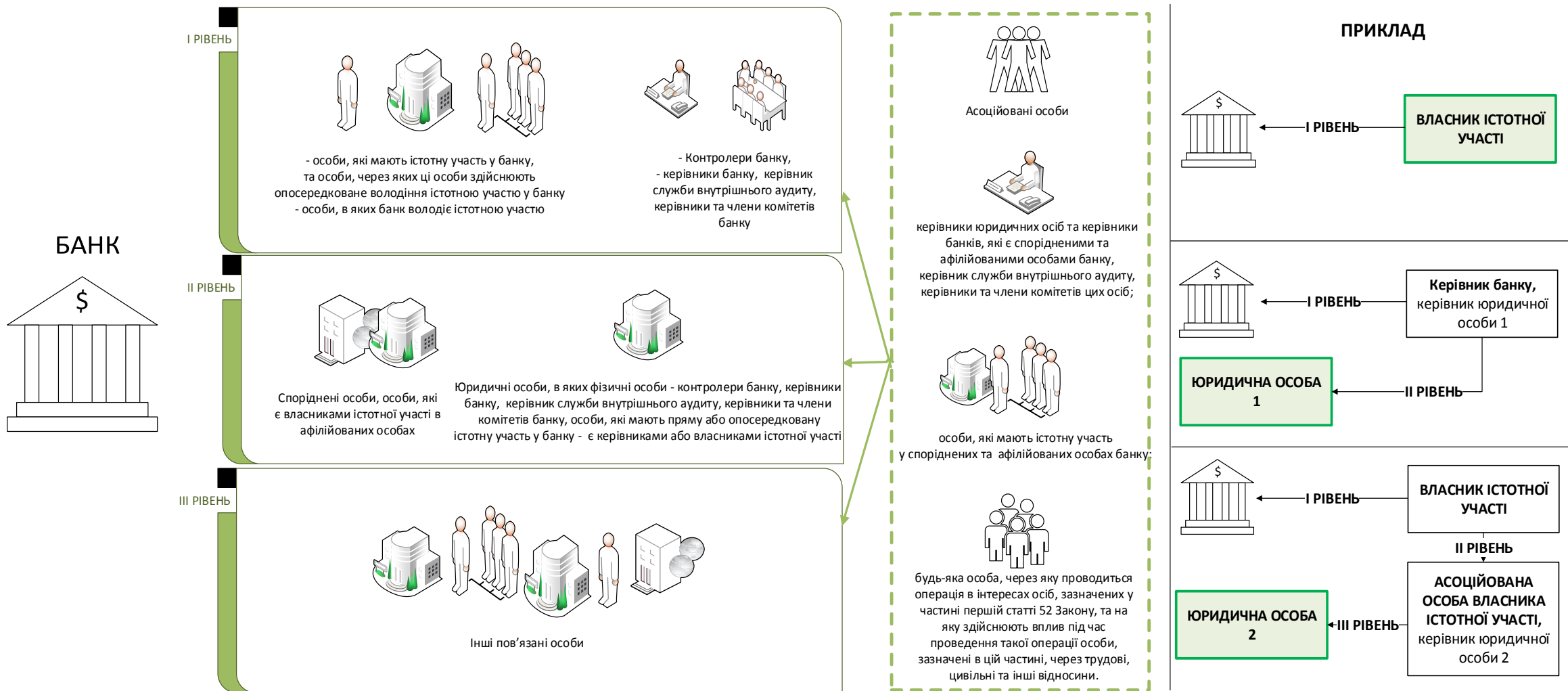
- **Питання.** Для використання поняття "умовна група" та "рівень пов'язаності" у статистичній звітності потрібно спочатку внести зміни до Постанови №315 (та файлу EXCEL до неї на попередньому етапі) і доопрацювати неузгодженості в рамках існуючого файлу EXCEL (який не є статистичним).

***Відповідь:** Зміни до Постанови №315 в частині скасування вимог щодо подання до Національного банку України переліку пов'язаних із банком осіб у форматі EXCEL будуть внесені одночасно із запровадженням форми статистичної звітності № 661, що відповідає вимогам пункту 2 Постанови № 315.*



# Щодо заповнення колонки 1 - «Порядковий номер умовної групи пов'язаної з банком особи».

Принцип визначення рівня зв'язку з банком, з якого починається нумерація в межах окремих умовних груп





## Щодо заповнення колонки 1 - «Порядковий номер умовної групи пов'язаної з банком особи».

- **Питання:** До якої умовної групи будуть включені пов'язані з банком особи за кодом 523 (керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку)?

***Відповідь:** За кожною фізичною особою, щодо якої визначено ознаку пов'язаності 523, формується окрема умовна група, в якій розкривається інформація щодо фізичних осіб, асоційованих з вищезазначеною фізичною особою (за наявності). Кількість осіб з ознакою 523 відповідає кількості умовних груп, які необхідно розкрити у формі № 661.*

*Наприклад:*

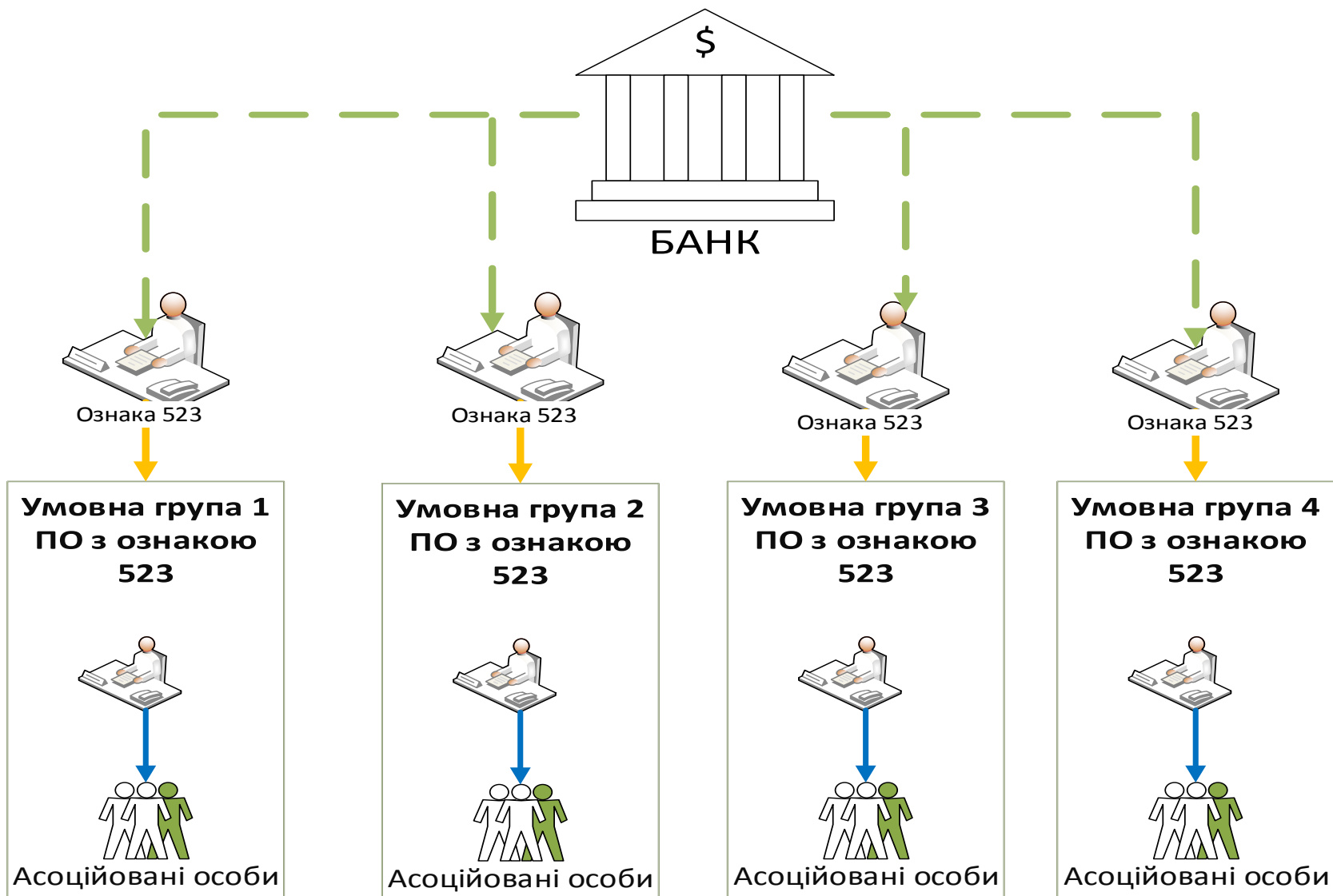
№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Код типу ПО (1 – ЮО, 2 – ФО–П, 3 – ФО)	Код країни пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи	Код операції	Ознака ключової особи групи	Число значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у пов'язаній з банком особі	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
13	14	Козир Андрій Петрович	3521436925	3	804	03	08	1	1	16	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	15	Козир Артем Андрійович	3215468797	3	804	07	00	0	2	21	Козир Андрій Петрович	3521436925	0	0	0
	16	Козир Марія Трофімівна	2521456752	3	804	07	08	0	2	24	Козир Андрій Петрович	3521436925	0	0	0
	17	Козир Микола Петрович	3051002244	3	804	07	00	0	2	25	Козир Андрій Петрович	3521436925	0	0	0
	18	Козир Олександр Андрійович	3521456987	3	804	07	00	0	2	21	Козир Андрій Петрович	3521436925	0	0	0
	19	Козир Петро Іванович	1975206095	3	804	07	00	0	2	19	Козир Андрій Петрович	3521436925	0	0	0
14	25	Петров Василь Сергійович	2612547898	3	804	03	08;99	1	1	14	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
15	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	1	15	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	2541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	3521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
16	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...





## Щодо заповнення колонки 1 - «Порядковий номер умовної групи пов'язаної з банком особи».

### Схематичне зображення



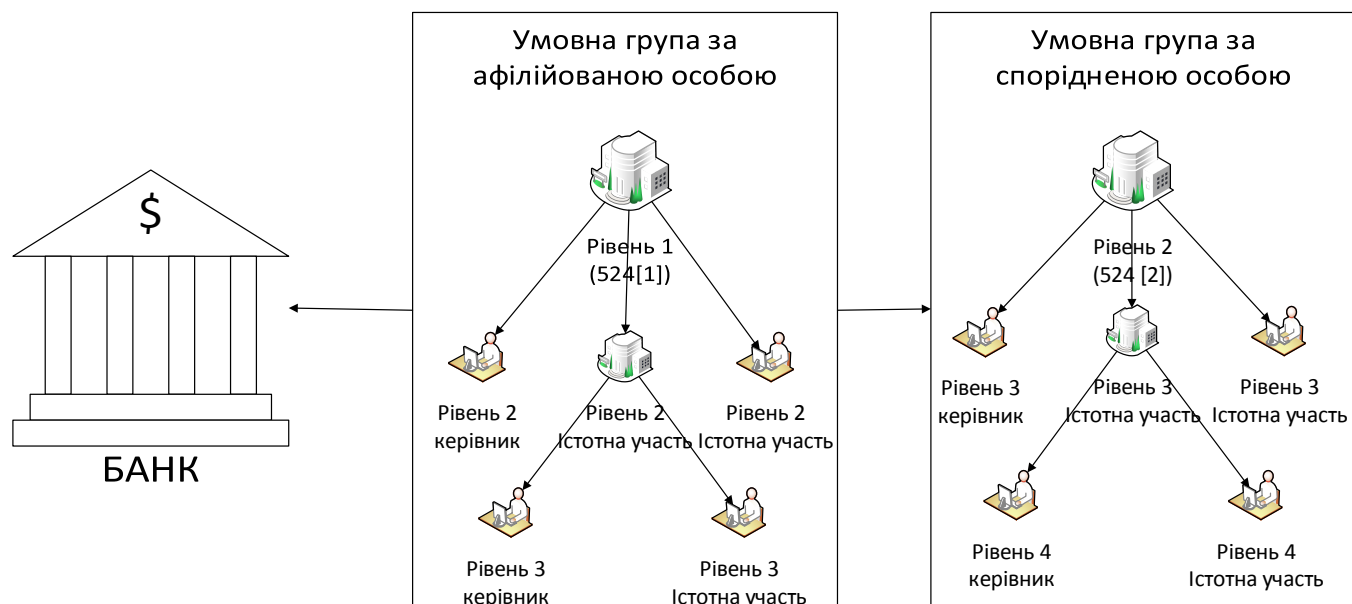
## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

- **Питання.** Чи потрібно при формуванні умовної групи за участю дочірнього банку вказувати банк засновника та власника істотної участі у дочірньому банку?

**Відповідь:** Дочірній банк є пов'язаною із банком особою, тому інформація щодо його ланцюга володіння корпоративними правами, у тому числі інших власників істотної участі у банку, повинна бути розкритою в окремій умовній групі.

- **Питання.** В умовну групу потрібно включати юридичних осіб, у яких фізичні особи, зазначені в частині першій статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», є керівниками або власниками (код пов'язаності 528)?

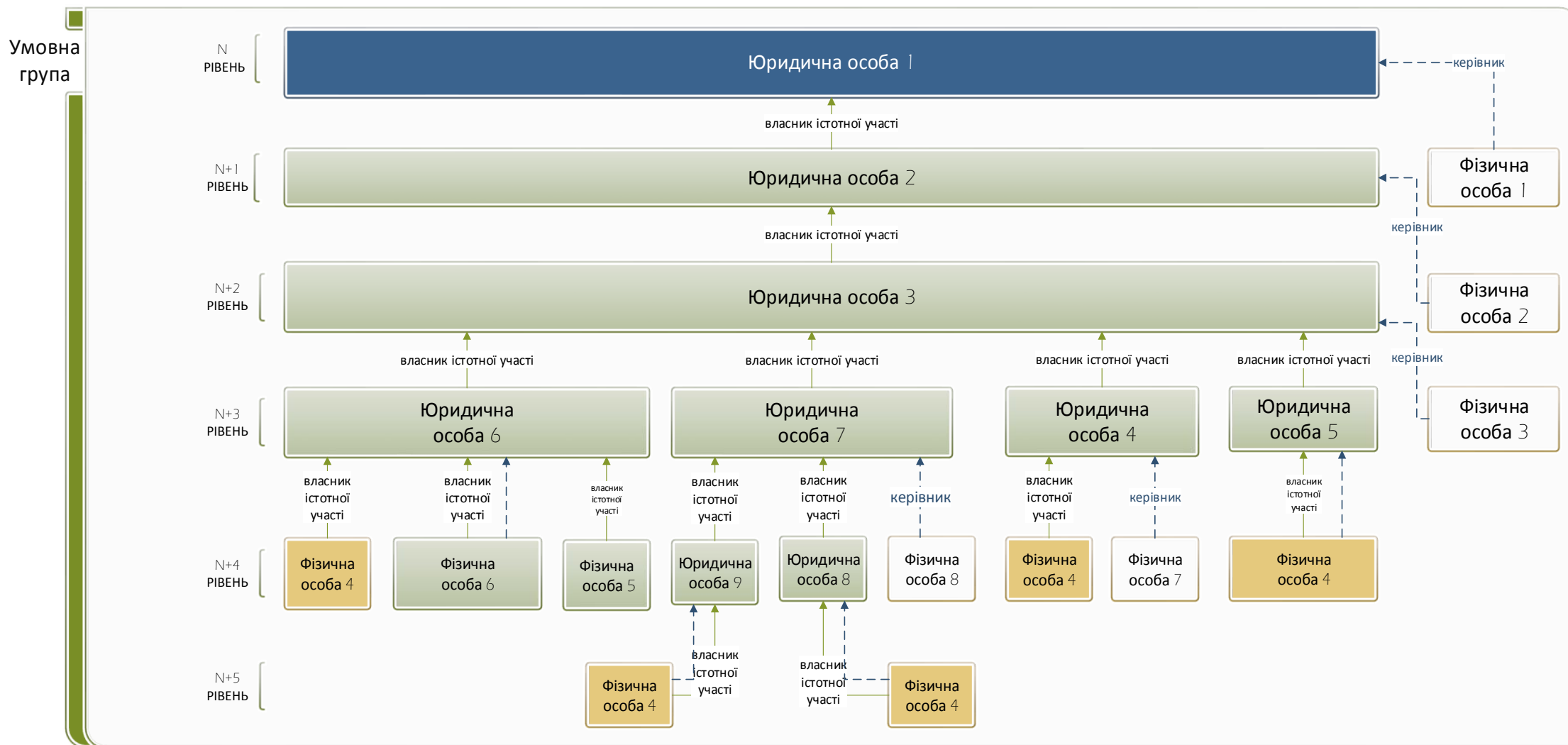
**Відповідь:** Так. При розкритті інформації за юридичною особою в ланцюгу корпоративних прав зазначаються всі особи, що входять в такий ланцюг, а також особи, які є керівниками або власниками істотної участі з ознакою 528.





## Щодо заповнення колонки 10 - «Число значення рівня пов'язаності особи з банком»

### Приклад формування умовної групи





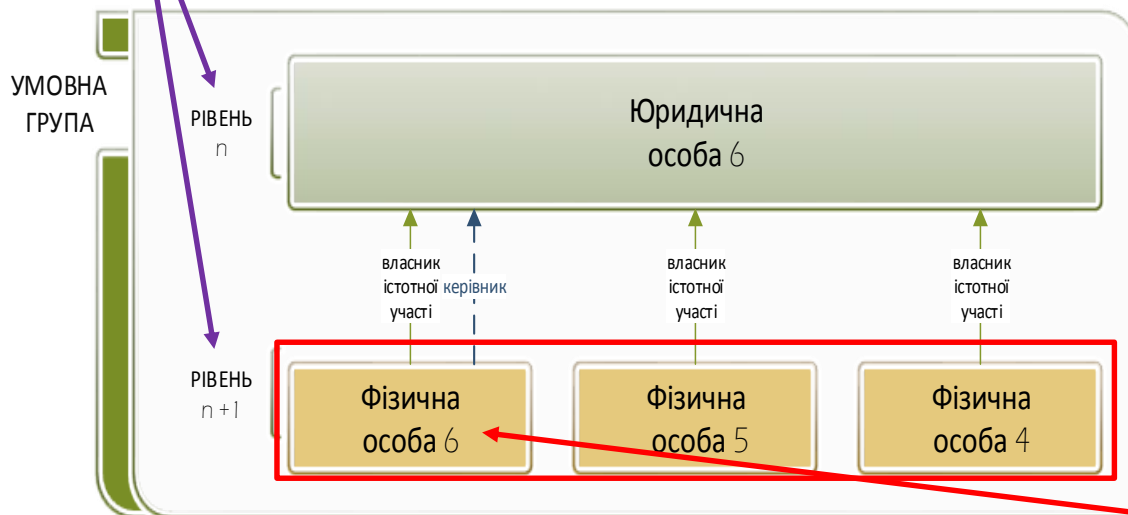
## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

«Якщо в межах однієї умовної групи всі засновники/учасники пов'язаної з банком юридичної особи, за якою розкривається ланцюг володіння корпоративними правами, є фізичними особами, така юридична особа має два рівні в ланцюгу корпоративних прав: один рівень, який визначається залежно від значення рівня пов'язаності такої особи з банком, наступний рівень – на якому визначаються засновники/учасники та керівники такої юридичної особи.»

ПРИКЛАД:

схематично

форма 661



№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Ознака ключової особи групи	Числове значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком
1	2	3	4	9	10	11	12
	241	Юр.особа 6	0019502414	0	2	02	Фіз.особа 6
X	236	Фіз.особа 6	2265489415	1	3	02	Юр.особа 6
	236	Фіз.особа 6	2265489415	1	3	17	Юр.особа 6
	242	Фіз.особа 4	IN26806015	0	3	02	Юр.особа 6
	243	Фіз.особа 5	2648921563	0	3	02	Юр.особа 6

«В межах окремої умовної групи засновнику/учаснику юридичної особи та фізичній особі, яка є керівником даної юридичної особи, встановлюється один рівень пов'язаності з банком.»



## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

- **Питання.** На якому рівні пов'язаності потрібно вказувати асоційованих осіб фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 – 6 частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (код пов'язаної з банком особи — 527)?

**Відповідь:** У поясненнях до колонки 10 зазначено, що «за фізичною особою, визначеною у пунктах 1-3 частини першої статті 52 Закону в межах окремої умовної групи встановлюється рівень, який визначає рівень пов'язаності такої особи з банком. На наступному рівні розкривається інформація щодо осіб, асоційованих з даною фізичною особою».

Наприклад, якщо фізична особа за якою розкривається інформація віднесена до першого рівня пов'язаності за ознакою 523, то інформація щодо асоційованих з ним осіб буде зазначена в даній умовній групі на другому рівні пов'язаності з банком.

Якщо фізична особа за якою розкривається інформація віднесена до другого рівня пов'язаності з банком, то інформація щодо асоційованих з ним осіб буде зазначена в даній умовній групі на третьому рівні пов'язаності з банком.

№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи (1 – ЮО, 2 – ФО–П, 3 – ФО)	Код країни пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи	Код операції	Ознака ключової особи групи	Числове значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у пов'язаній з банком особі	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	269	<b>Іванов Мирослав Володимирович</b>	<b>2564789512</b>	<b>3</b>	<b>804</b>	<b>03</b>	<b>08;09;99</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>ПАТ "Банк"</b>	<b>0012345678</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0

## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

- **Питання.** На якому рівні пов'язаності потрібно вказувати власників істотної участі споріднених та афілійованих осіб банку (код пов'язаної з банком особи — 525)?

**Відповідь:**

- 1) Нумерація рівня пов'язаності осіб, що відносяться до афілійованих осіб банку починається з першого рівня.

*Інформація щодо власників прямої істотної участі у афілійованій особі банку та керівників афілійованої особи розкривається на другому рівні.*

*На кожному наступному рівні зазначається інформація щодо власників істотної участі та керівників юридичних осіб, визначених на попередньому рівні.*

- 2) Нумерація рівня пов'язаності осіб, що відносяться до споріднених осіб банку починається з другого рівня.

*Інформація щодо власників прямої істотної участі у спорідненій особі банку та керівників спорідненої особи розкривається на третьому рівні.*

*На кожному наступному рівні зазначається інформація щодо власників істотної участі та керівників юридичних осіб, визначених на попередньому рівні.*



## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

«В межах різних умовних груп для однієї особи можуть встановлюватися різні рівні пов'язаності залежно від того, розкривається ланцюг володіння корпоративними правами за даною пов'язаною з банком особою, чи ця особа входить в ланцюг володіння корпоративними правами іншої пов'язаної з банком особи.»

### ПРИКЛАД:

№ умовної групи	Номер ПО	Найменування ПО	Код (номер) ПО	Код типу ПО (1 – ЮО, 2 – ФО–П, 3 – ФО)	Код країни ПО	Код типу ПО (ст.52)	Код операції	Ознака ключової особи групи	Числове значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у ПО	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
15	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	1	15	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
17	372	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	1	804	08	06;07;08;09	0	3	05	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	4	10	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	100	0	0
	135	Терещук Володимир Іванович	9756148235	3	804	09	08;09;99	0	4	17	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	0	0	0

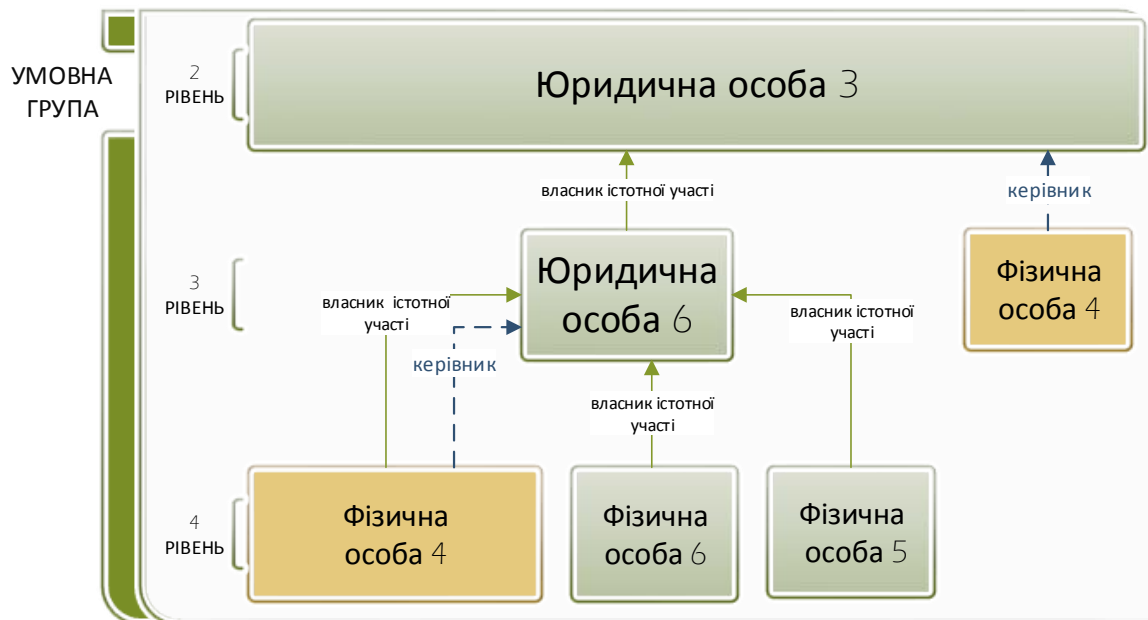


## Щодо заповнення колонки 10 - «Числове значення рівня пов'язаності особи з банком»

«Якщо фізична особа в межах однієї умовної групи є керівником юридичної особи та засновником/учасником іншої юридичної особи, інформація про таку особу зазначається на кожному з рівнів ланцюга корпоративних прав»

ПРИКЛАД:

схематично



форма 661

№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Ознака ключової особи групи	Числове значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком
1	2	3	9	10	11	12
Y	255	Юр.особа 3	0	2	06	Фіз.особа 4
	256	Юр.особа 6	0	3	13	Юр.особа 3
	236	Фіз.особа 4	0	3	17	Юр.особа 3
	236	Фіз.особа 4	1	4	02	Юр.особа 6
	236	Фіз.особа 4	1	4	17	Юр.особа 6
	242	Фіз.особа 5	0	4	02	Юр.особа 6
	243	Фіз.особа 6	0	4	02	Юр.особа 6

«Якщо особа одночасно є керівником та засновником/учасником юридичної особи, інформація про таку фізичну особу зазначається за окремими рядками в одному рівні пов'язаності, що є наступним за рівнем такої юридичної особи»



## Щодо заповнення колонки 2 - «Номер пов'язаної з банком особи»

■ **Питання.** Згідно з поясненнями до Колонки 2, одна і та ж особа може відображатися у декількох умовних групах. Відтак це призводить до плутанини, оскільки незрозуміло чи за кожним кодом пов'язаності однієї особи має будуватися окрема умовна група. Такий висновок слідує з пояснень до колонки 7: в межах різних умовних груп для однієї особи можуть встановлюватися різні типи пов'язаності.

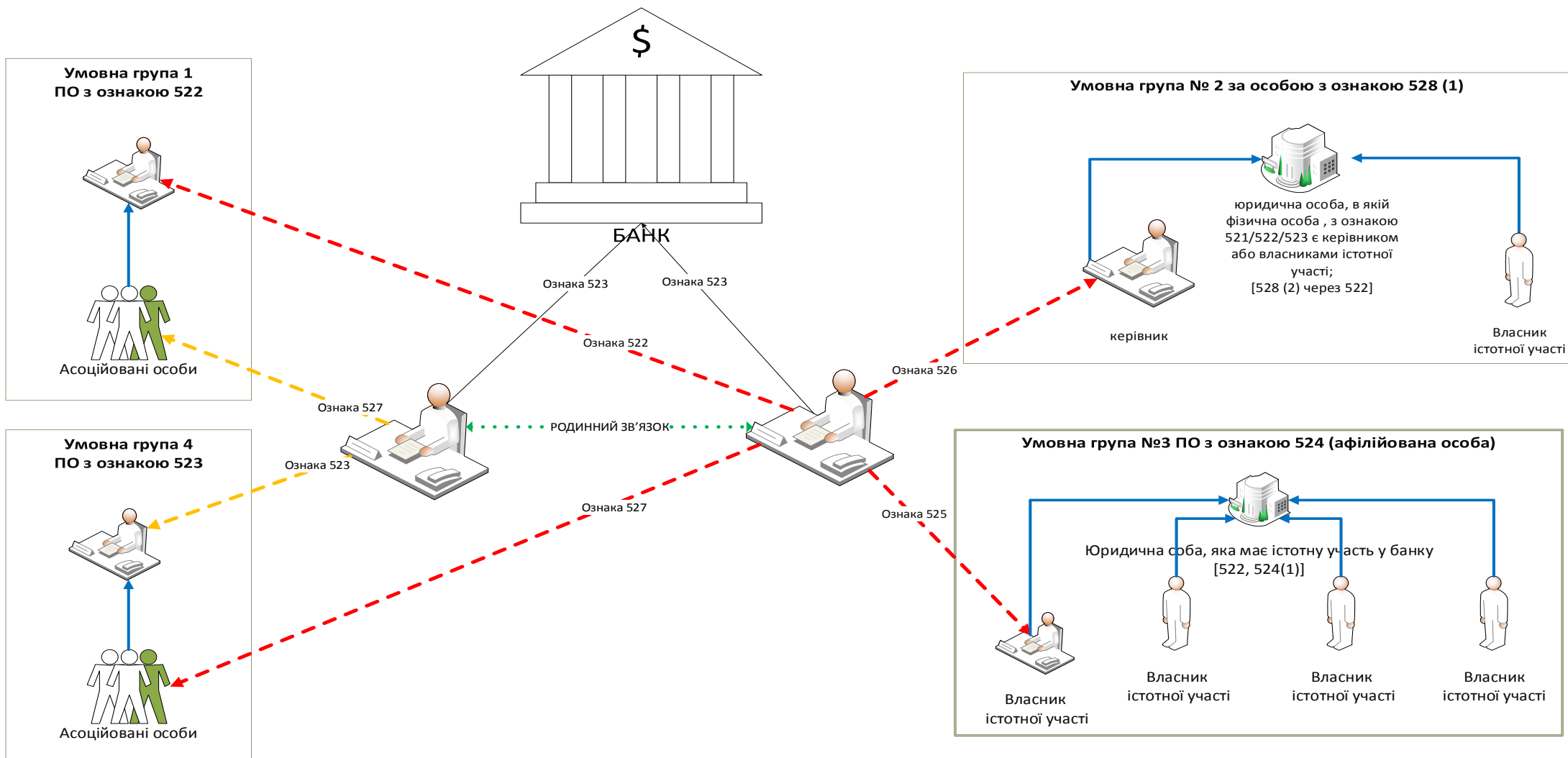
***Відповідь:** на прикладі, наведеному нижче зазначена інформація за двома умовними групами пов'язаних з банком осіб за ознакою з даною 523. При цьому кожна з цих фізичних осіб є асоційованою особою відносно одна-одної, відповідно інформація про таку особу має бути зазначена в умовній групі іншої особи з встановленням ознаки 527. Кожна з осіб є ключовою в окремій умовній групі.*

*Відповідно, інформація щодо однієї особи може відображатися у різних умовних групах, при цьому для однієї особи можуть встановлюватися різні типи пов'язаності.*

№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Код типу ПО (1 – ЮО, 2 – ФО-П, 3 – ФО)	Код країни пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи	Код операції	Ознака ключової особи групи	Число значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у ПО	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	09:99	1	1	15	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
18	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	03	00	1	1	14	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	0	0	0
	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	07	08:00:99	0	2	19	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	0	0	0

## Щодо заповнення колонки 7 - «Код типу пов'язаної з банком особи»

Схематичне зображення щодо визначення коду ознаки пов'язаності фізичної особи за умови присутності інформації про таку фізичну особу у складі окремих умовних груп



## Щодо заповнення колонки 9 - «Ознака ключової особи групи».

- **Питання.** Ключовою особою в кожній умовній групі буде бенефіціарний власник пов'язаної особи банку, тобто акціонер банку?

***Відповідь:** Ключова особа визначається виходячи із наявності ознак, визначених у пунктах 1-3 частини першої статті 52 Закону.*

*Тобто, ключовою особою може бути фізична особа:*

- *контролер банку;*
- *особа, яка є власником прямої або опосередкованої істотної участі у банку;*
- *керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку.*

## Щодо заповнення колонки 9 - «Ознака ключової особи групи».

### ■ Питання. Чи може ключова особа дублюватися у різних умовних групах?

**Відповідь:** Так. Одна фізична особа може бути ключовою особою у різних умовних групах. В межах однієї умовної групи ключовою особою визначається тільки одна особа.

Наприклад, інформація щодо фізичної особи з номером 269, якого визнано як пов'язана з банком особа за ознакою 523, розкривається за його умовною групою (№ 15), в якій ця особа є ключовою особою.

Разом з цим, згідно з вимогами законодавства, банк за іншою умовною групою (№ 17) розкриває ланцюг корпоративних прав юридичної особи з ознакою 528, засновником/власником істотної участі та ключовою особою якої є фізична особа з номером 269.

№ умовної групи	Номер ПО	Найменування ПО	Код (номер) ПО	Код типу ПО (1 – ЮО, 2 – ФО–П, 3 – ФО)	Код країни ПО	Код типу ПО (ст.52)	Код операції	Ознака ключової особи групи	Числове значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у ПО	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
15	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	1	15	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	270	Іванов Зорян Мирославович	6541239874	3	804	07	00	0	2	21	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	271	Іванова Марія Мирославівна	8521469853	3	804	07	00	0	2	22	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
17	372	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	1	804	08	06;07;08;09	0	3	05	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	0	0	0
	269	Іванов Мирослав Володимирович	2564789512	3	804	03	08;09;99	1	4	10	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	100	0	0
	135	Терещук Володимир Іванович	9756148235	3	804	09	08;09;99	0	4	17	ТОВ "Підприємство 1"	0095684234	0	0	0

## Щодо заповнення колонки 8 - «Код операції»

- **Питання.** Як враховувати операції пов'язаної з банком особи, які проведені не у звітний період? Як враховувати періодичні операції, угоди по яким укладені раніше звітного періоду? (наприклад, чергову видачу траншу кредитної лінії, тобто початок кредитування буде вказаний у одному звітному періоді, а транші будуть здійснені в інші звітні періоди). Які потрібно враховувати операції, що було проведено банком з пов'язаною фізичною особою? Як враховувати минулі операції? Наприклад, у січні 2016р. відкрито картковий рахунок для отримання заробітної плати, у формі за березень маємо вказати, що «операції не проводились», але по факту банк проводив операції з клієнтом у березні.

***Відповідь:** У формі статистичної звітності № 661 має бути наведена інформація виключно за тим переліком операцій, які були проведені банком з пов'язаною особою протягом останнього звітного періоду, тобто календарного місяця (з першого по останній день включно), який передує даті, на яку складено звітність.*

*Наприклад, якщо звіт складено станом на 01 серпня 2016 року, то в ньому має міститись інформація щодо переліку операцій, які проводились з 01 липня 2016 року по 31 липня 2016 року (включно).*

*Операції, визначені у даній колонці відповідають видам операцій, які наведені у статті 52 Закону «Про банки і банківську діяльність»*

## Щодо заповнення колонки 8 - «Код операції»

- **Питання.** У Постанові №315 зазначається лише "так/ні", тобто були операції чи ні, без деталізації. Щодо операцій з пов'язаними особами існують інші звітні форми, де наводиться відповідна деталізація за видом та сумами.

**Відповідь:** У звітності, що надається комерційними банками, відсутня інформація в розрізі пов'язаних осіб за операціями:

01 – прийняття забезпечення щодо виконання зобов'язань;

02 – придбання у пов'язаної з банком особи майна;

04 – оплата товарів і послуг пов'язаної з банком особи;

05 – продаж пов'язаній з банком особі майна.

- Кількість запропонованих звітних кодів (операцій) призведе до неможливості підготовки звітності (як приклад, неможливо зібрати від усіх підрозділів банку інформацію на останній день до дати складення звіту). Як правило підрозділ, який складає перелік пов'язаних осіб на щомісячній основі оперує лише даними з структур власності (корпоративними, анкетними тощо). Відтак звітна форма щодо пов'язаних осіб має розкривати лише структуру пов'язаності (власності), а не економічні показники. Часові межі підготовки Форми №661 не дозволять скласти її тільки одним підрозділом оперативно. У випадку залучення інших підрозділів (збирання інформації) оперативно на щомісячній основі підготувати Форму неможливо; в такому випадку звітна форма щодо пов'язаних осіб має бути кварталною.

**Відповідь:** Зміна терміну подання звітності з щомісячної на щоквартальну не вирішить проблему завантаженості працівників банків, так як звітність має містити перелік операцій, які здійснювались протягом попереднього звітного місяця (або попередній квартал).

За результатами Робочої наради вирішено перенести строк подання звітності на подання звітності до 15-го робочого дня, але залишити періодичність – щомісяця.

## Щодо заповнення колонки 11 - «Код сутності зв'язку пов'язаної особи»

- **Питання.** Зміст кодування 08 та 18 (щодо власників участі, яка складає менше 10% статутного капіталу) суперечать вимогам ст.52 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" та Постанові №315, які потребують вказувати пов'язаних осіб з долею володіння більше 10% (код пов'язаної з банком особи 525 - "Особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку").

**Відповідь:** Зміст даного кодування не суперечить вимогам статті 52 Закону, так як використовується як додаткова ознака при розкритті інформації щодо відповідної пов'язаної з банком особи, яка визнана Банком за будь-якою з ознак відповідно до статті 52 Закону.

У роз'ясненнях до колонки 11 зазначено: «Якщо одній особі в межах однієї умовної групи або одного рівня пов'язаності присвоєно одночасно декілька кодів сутності зв'язку, інформація про таку особу зазначається за окремими рядками із зазначенням в кожному з них відповідного коду сутності зв'язку».

Наприклад, фізична особа включена до переліку пов'язаних із банком осіб за ознакою як член Правління банку (код 16). Одночасно ця особа є власником участі в банку, частка якої складає менше 10 відсотків. В умовній групі такої фізичної особи на одному рівні зв'язку має бути заповнені 2 рядки із відповідними кодами сутності зв'язку.

За результатами Робочої наради вирішено виключити кодування 04,08 та 18 з переліку кодувань сутності зв'язку.

№ умовної групи	Номер пов'язаної з банком особи	Найменування пов'язаної з банком особи	Код (номер) пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи (1 - ЮО, 2 - ФО-П, 3 - ФО)	Код країни пов'язаної з банком особи	Код типу пов'язаної з банком особи	Код операції	Ознака ключової особи групи	Число значення рівня пов'язаності особи з банком	Код сутності зв'язку пов'язаної з банком особи	Найменування особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Код (номер) особи, через яку визнається пов'язаність з банком	Частка прямої участі в особі, через яку визнається пов'язаність з банком	Опосередкована частка участі у пов'язаній з банком особі	Частка у пов'язаній з банком особі, усього
51	14	Ярошук Марія Миколаївна	3521436925	3	804	03	08	1	1	16	ПАТ "Банк"	0012345678	0	0	0
	14	Ярошук Марія Миколаївна	3521436925	3	804	03	08	1	1	08	ПАТ "Банк"	0012345678	0,01	0	0
	18	Ярошук Ігнат Григорович	2156782596	3	804	07	00	0	2	23	Ярошук Марія Григорівна	3521436925	0	0	0
	15	Брицун Галина Ігнатівна	2840905161	3	804	07	00	0	2	22	Ярошук Марія Григорівна	3521436925	0	0	0
	16	Ярошук Григорій Ігнатович	2654821675	3	804	07	00	0	2	21	Ярошук Марія Григорівна	3521436925	0	0	0