



Національний
банк України

**Проект постанови Правління
Національного банку України
“Про затвердження Положення про
взаємодію фінансових компаній та
кредитних спілок з Національним банком
України щодо Кредитного реєстру
Національного банку України”**

**Департамент методології регулювання
діяльності небанківських фінансових установ
м. Київ, 12 жовтня 2023 року**

Ця презентація підготовлена виключно з метою ознайомлення із концепцією майбутнього регулювання. Жодне положення, зазначене у цій презентації, не слід розуміти як конкретну вимогу, що міститься у проекті регуляторного акта. Для отримання інформації щодо змісту конкретних положень проекту необхідно ознайомитись з проектом регуляторного акта на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України. Бачення майбутнього регулювання, що міститься у цій презентації, може бути змінено або вдосконалено за результатами подальшого опрацювання та обговорення з учасниками ринків фінансових послуг



Підстави розробки змін до чинного регулювання



- З 01.01.2024 вводиться в дію Закон України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” від 14.12.2021 № 1953-IX (далі – Закон про фінансові послуги) та Закон України “Про кредитні спілки” від 14.07.2023 № 3254-IX (далі – Закон про кредитні спілки).
- Законом про фінансові послуги встановлено, що фінансові компанії, що мають право надавати хоча б одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1 - 4 частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги (далі – фінансові компанії) з Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр).
- Додатково Закон про кредитні спілки встановлює, що кредитні спілки подають до та отримують інформацію з Кредитного реєстру.



- Однак, станом на сьогодні відсутній нормативно-правовий акт, який визначає порядок такої взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України (далі – Національний банк) щодо Кредитного реєстру.

- Таким чином, є потреба у врегулюванні вищезазначеного питання шляхом затвердження положення “Про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України” (далі – Проект положення) Національного банку.

Проект положення поширюється на:

Фінансові компанії



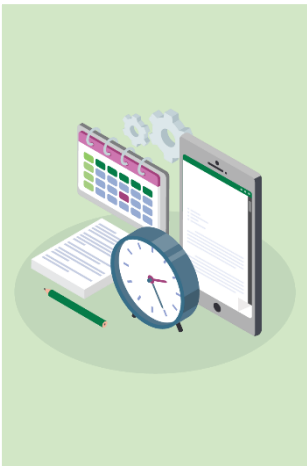
- а саме: фінансові компанії, які мають право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:
- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) надання гарантій;
- 3) факторинг;
- 4) фінансовий лізинг

Кредитні спілки



- всі кредитні спілки, що регулюються Законом про кредитні спілки

Обов'язки та права фінансових компаній та кредитних спілок



Фінансові компанії та кредитні спілки подають інформацію до Кредитного реєстру відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що визначає правила подання звітності (буде оприлюднено окремо Національним банком).



Фінансові компанії та кредитні спілки отримують інформацію з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника без права передавання її третім особам у порядку передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку про Кредитний реєстр.

Право отримувати інформацію з Кредитного реєстру щодо визначеного кола осіб



Мають право звернутися до Національного банку із запитом для отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі, через онлайн сервіси, що розміщені на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку:

фінансові компанії

- щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії
- щодо особи, яка має намір здійснити кредитну операцію з цією фінансовою компанією за наявності документально підтвердженого звернення цієї особи

кредитні спілки

- щодо боржників та/або їхніх пов'язаних осіб, якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки

Право отримувати з Кредитного реєстру визначений перелік інформації



Національний банк надає фінансовим компаніям та кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру через онлайн сервіси, що розміщені на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку, а саме:

- фінансовим компаніям:

- ✓ до інформації відповідно до частини третьої статті 45 Закону про фінансові послуги (перелік визначений в додатку 2 до Проекту положення) - щодо кредитних операцій боржника (та/або його пов'язаних осіб), у якого загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами дорівнюють або перевищують порогове значення, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати.
- ✓ до інформації відповідно до частини четвертої статті 45 Закону про фінансові послуги (перелік визначений в додатку 3 до Проекту положення) – про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитором вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком.

- кредитним спілкам:

- ✓ до інформації відповідно до частини третьої статті 45 Закону про кредитні спілки (перелік визначений в додатку 4 до цього Проекту положення) – про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого за зобов'язаннями з кредитування дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається нормативно-правовими актами Національного банку, але не менше 10 розмірів мінімальної заробітної плати.
- ✓ до інформації відповідно до частини четвертої статті 45 Закону про кредитні спілки (перелік визначений в додатку 5 до Проекту положення) - про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання ними вимог Національного банку щодо управління кредитним ризиком.

Обов'язок фінансових компаній та кредитних спілок щодо уточнення інформації за запит Національного банку



- Фінансові компанії та кредитні спілки зобов'язані подати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру протягом 15 робочих днів із дня звернення Національного банку для уточнення інформації, яку установи подали стосовно Заявника до Кредитного реєстру.



Установи у разі відсутності необхідності внесення змін до інформації подають вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру в один із таких способів:

- у формі електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису - електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;
- у паперовій формі засобами поштового зв'язку на офіційну поштову адресу Національного банку.

Зауваження та пропозиції

Публічне обговорення триває до 23 жовтня 2023 року

Пропозиції та зауваження потрібно направляти на адресу електронної пошти: NBF1.regulations@bank.gov.ua

За результатами опрацювання зауважень та пропозицій перед затвердженням фінальної версії Положення Національний банк передбачає провести другу зустріч з учасниками ринку