



Офіційно опубліковано
27.12.2023

Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

21 грудня 2023 року

Київ

№ 176

Про затвердження Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок з
Національним банком України щодо Кредитного
реєстру Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 27, 45 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”, з метою врегулювання взаємодії фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Положення), що додається.
2. Національний банк України надає інформацію, визначену в пунктах 4, 7–10 Положення, починаючи з дати введення в дію статей 27 та 45 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”.
3. Фінансові компанії зобов’язані виконувати вимоги цього Положення з дати введення в дію статей 27 та 45 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.
4. Кредитні спілки зобов’язані виконувати вимоги цього Положення з дати введення в дію статті 45 Закону України від 14 липня 2023 року № 3254-IX “Про кредитні спілки”.
5. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній та кредитних спілок інформацію про прийняття цієї постанови.

6. Постанова набирає чинності з 01 січня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

Положення
про взаємодію фінансових компаній та кредитних спілок з Національним
банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України

1. Це Положення розроблено відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон) та Закону України “Про кредитні спілки” (далі – Закон про кредитні спілки) і визначає порядок взаємодії з Національним банком України щодо Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Кредитний реєстр) фінансових компаній, які мають право надавати послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій, факторингу та/або фінансового лізингу (далі – фінансові компанії), а також кредитних спілок.

2. Терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк).

3. Фінансові компанії та кредитні спілки (далі – установи) забезпечують достовірність і своєчасність подання інформації до Кредитного реєстру.

4. Національний банк на підставі звернення боржника або іншої особи, інформація щодо якого(ої) міститься в Кредитному реєстрі (далі – Заявник), звертається до установ щодо уточнення інформації, яку установи подають до Кредитного реєстру, у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань Кредитного реєстру.

5. Установи 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, якщо немає потреби внесення змін до інформації, подають умотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру в один із таких способів:

1) у формі електронного документа, підписаного шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису, – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua;

2) у паперовій формі засобами поштового зв’язку на офіційну поштову адресу Національного банку.

6. Національний банк надає установам інформацію з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника без права передавання її третім особам у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань Кредитного реєстру.

7. Фінансові компанії мають право звернутися до Національного банку із запитом (перелік інформації, що повинна міститися в запиті, визначений у додатку 1 до цього Положення) для отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі, через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, щодо:

1) боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цієї фінансової компанії;

2) особи, яка має намір здійснити кредитну операцію з цією фінансовою компанією, за наявності документально підтвердженого звернення цієї особи.

8. Кредитні спілки мають право звернутися до Національного банку із запитом (перелік інформації, що повинна міститися в запиті, визначений у додатку 1 до цього Положення) для отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі, через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, щодо боржників та/або їхніх пов'язаних осіб, якщо вони є членами та/або пов'язаними особами цієї кредитної спілки.

9. Національний банк надає фінансовим компаніям доступ до інформації з Кредитного реєстру, перелік якої визначено в додатку 2 до цього Положення, відповідно до частини третьої статті 45 Закону, та в додатку 3 до цього Положення, – відповідно до частини четвертої статті 45 Закону через онлайн-сервіси, розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

10. Національний банк надає кредитним спілкам доступ до інформації з Кредитного реєстру, перелік якої визначено в додатку 4 до цього Положення, відповідно до частини третьої статті 45 Закону про кредитні спілки, та в додатку 5 до цього Положення, – відповідно до частини четвертої статті 45 Закону про кредитні спілки через онлайн-сервіси, що розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Додаток 1
до Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України
щодо Кредитного реєстру
Національного банку України
(пункт 7)

Перелік інформації,
що повинна міститися в запиті для отримання інформації з Кредитного реєстру

I. Запит на отримання інформації про фізичну особу

Таблиця 1

№ з/п	Перелік інформації, що повинна міститися в запиті
1	2
1	Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
2	Дата народження
3	Реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи або серія та номер паспорта у формі книжечки / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті)
4	Особа є боржником / пов'язаною особою боржника / особою, яка має намір укласти кредитний правочин (у відповідних випадках)
5	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так/ні) (у відповідних випадках)

II. Запит на отримання інформації про юридичну особу

Таблиця 2

№ з/п	Перелік інформації, що повинна міститися в запиті
1	2
1	Найменування юридичної особи
2	Ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань
3	Особа є боржником / пов'язаною особою боржника / особою, яка має намір укласти кредитний правочин (у відповідних випадках)
4	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так/ні) (у відповідних випадках)

Додаток 2
до Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України
щодо Кредитного реєстру
Національного банку України
(пункт 9)

Інформація, що надається фінансовій компанії з Кредитного реєстру

I. Відомості, що ідентифікують боржника:

1. Для фізичних осіб-резидентів:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності);
- 2) дата народження;

3) реєстраційний номер облікової картки платника податків. Якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і має відмітку в паспорті, то зазначається серія та номер паспорта / номер паспорта у формі картки.

2. Для юридичних осіб-резидентів:

- 1) повне найменування;
- 2) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- 3) місцезнаходження юридичної особи.

3. Для фізичних осіб-нерезидентів:

- 1) прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи-нерезидента);
- 2) дата народження;
- 3) ідентифікаційний номер, який особа має в країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює.

4. Для юридичних осіб-нерезидентів:

1) повне найменування;

2) ідентифікаційний код або реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи;

3) місцезнаходження юридичної особи.

II. Інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією

5. Вид кредиту / наданого фінансового зобов'язання.

6. Номер кредитного договору.

7. Дата укладення кредитного договору.

8. Загальна сума кредиту / сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.

9. Заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання.

10. Вид валюти зобов'язання / наданого фінансового зобов'язання.

11. Кінцева дата погашення кредиту / дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.

12. Розмір простроченої заборгованості.

13. Кількість днів прострочення.

14. Інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи.

15. Коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього в Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності).

III. Інформація про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб

IV. Інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення)

Додаток 3
до Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України
щодо Кредитного реєстру
Національного банку України
(пункт 9)

Інформація, що надається з Кредитного реєстру
фінансовим компаніям з метою управління кредитним ризиком

1. Загальний розмір заборгованості боржника за всіма його кредитними операціями.

2. Наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією, максимальний строк такого прострочення та події дефолту.

Додаток 4
до Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України
щодо Кредитного реєстру
Національного банку України
(пункт 10)

Інформація, що надається кредитній спілці з Кредитного реєстру

I. Відомості, що ідентифікують боржника

1. Для фізичних осіб:

1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності);

2) дата народження;

3) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).

2. Для юридичних осіб:

1) повне найменування;

2) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

3) місцезнаходження юридичної особи.

II. Інформація про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією, що надається кредитним спілкам за кожною кредитною операцією боржника, щодо яких у боржника є зобов'язання

3. Вид кредиту або наданого фінансового зобов'язання.

4. Номер кредитного договору.

5. Дата укладення кредитного договору.

6. Загальна сума кредиту або сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.

7. Заборгованість за кредитною операцією.

8. Кінцева дата погашення кредиту або дата завершення дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору.

9. Розмір простроченої заборгованості.

10. Вид валюти зобов'язання.

11. Кількість днів прострочення.

12. Інформація про списання кредиту з балансу кредитодавця.

13. Коментар боржника щодо інформації, яка міститься стосовно нього в Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності).

III. Інформація про належність боржника до пов'язаних із кредитором осіб

IV. Інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення)

Додаток 5
до Положення про взаємодію
фінансових компаній та кредитних спілок
з Національним банком України
щодо Кредитного реєстру
Національного банку України
(пункт 10)

Інформація, що надається з Кредитного реєстру кредитним спілкам

1. Загальна заборгованість боржника за всіма його кредитними операціями у фінансових установах.
2. Наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією.
3. Максимальна кількість днів прострочення.