



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

18 січня 2024 року

Київ

№ 8

Про затвердження Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 27 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою встановлення порядку формування та надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Правила надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України, що додаються.
2. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Сергія Ніколайчука.
3. Постанова набирає чинності з 01 липня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 31

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
18 січня 2024 року № 8

Правила надання  
Фондом гарантування вкладів фізичних осіб  
інформації до Кредитного реєстру Національного банку України

I. Загальні положення

1. Ці Правила розроблені відповідно до Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), Закону України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги” та вимог нормативно-правового акта Національного банку України (далі – Національний банк), що регулює порядок взаємодії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі делегування їй повноважень (далі – Фонд гарантування вкладів) з Національним банком щодо Кредитного реєстру Національного банку.

2. Терміни в цих Правилах уживаються в таких значеннях:

1) вебсервіс перевірки – програмно-технічний комплекс Національного банку, що використовується для перевірки даних інформації про кредитні операції;

2) довідник – систематизований набір допустимих значень, що визначають характеристики реквізитів;

3) інформація про кредитні операції – інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію;

4) кредитна операція – операція за видами фінансових послуг, визначеними в пунктах 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги;

5) набір даних – сукупність, що містить у собі перелік згрупованих за економічним чи логічним змістом реквізитів;

6) реквізит – структурна одиниця даних інформації про кредитні операції, що описує характеристику (властивість) інформації про кредитну операцію або зв'язок між наборами даних;

7) спеціальний ідентифікатор обробки JSON-повідомлення – символічний код, за яким Фонд гарантування вкладів може звертатися до вебсервісу перевірки для отримання інформації про проходження контролю, результати контролю та подальшу обробку даних інформації про кредитні операції;

8) JSON-повідомлення – дані інформації про кредитні операції, що надаються із застосуванням JSON-схеми;

9) JSON-схема – стандарт опису структур даних у форматі JSON.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, використовуються в значеннях, визначених у законах України, нормативно-правових актах Національного банку.

3. Ці Правила визначають загальні вимоги до формування Фондом гарантування вкладів інформації про кредитні операції, порядок її підписання та надання до Кредитного реєстру Національного банку.

4. Ці Правила є обов'язковими для виконання Фондом гарантування вкладів.

5. Фонд гарантування вкладів надає до Кредитного реєстру Національного банку інформацію, зазначену в статті 27 Закону про фінансові послуги.

6. Національний банк використовує отриману інформацію про кредитні операції для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій.

7. Національний банк установлює вимоги до порядку формування реквізитів інформації про кредитні операції (далі – реквізити).

Опис цих вимог наведено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Статистика / Організація статистичної звітності / Реєстр реквізитів інформації про кредитні операції для Фонду гарантування вкладів” (далі – Сторінка вимог до інформації про кредитні операції).

Технічні умови надання Фондом гарантування вкладів інформації про кредитні операції розміщені на Сторінці вимог до інформації про кредитні операції.

## II. Формування інформації про кредитні операції

8. Вимоги до формування інформації про кредитні операції, що надається Фондом гарантування вкладів до Кредитного реєстру Національного банку, складаються з вимог до:

1) наборів даних;

2) реквізитів;

3) довідників та їх значень, що використовуються для складання інформації про кредитні операції.

9. Інформація про кредитні операції формується у вигляді наборів даних, що складаються з реквізитів.

10. Перелік наборів даних, що надаються Фондом гарантування вкладів у складі інформації про кредитні операції, наведений у додатку 1 до цих Правил.

11. Перелік реквізитів, що надаються Фондом гарантування вкладів, наведений у додатку 2 до цих Правил.

12. Під час формування реквізитів використовуються довідники, що містять перелік можливих значень реквізитів.

13. Перелік довідників, що використовуються Фондом гарантування вкладів для формування інформації про кредитні операції, наведений у додатку 3 до цих Правил.

14. Значення довідників розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Статистика / Організація статистичної звітності / Довідники для складання звітності”.

## III. Підписання інформації про кредитні операції

15. Керівник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або особа, яка виконує його обов’язки, або уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у разі делегування їй повноважень відповідає за організацію надання до Національного банку інформації про кредитні операції відповідно до вимог цих Правил та її зберігання.

16. Фонд гарантування вкладів визначає у внутрішніх документах порядок створення, перевірки, підписання та зберігання інформації про кредитні операції.

17. Фонд гарантування вкладів підписує інформацію про кредитні операції із застосуванням електронного підпису Національного банку.

18. Інформація про кредитні операції, підписана Фондом гарантування вкладів відповідно до вимог пункту 17 розділу III цих Правил, зберігається Фондом гарантування вкладів протягом строку, встановленого законодавством України.

#### IV. Надання інформації про кредитні операції

19. Фонд гарантування вкладів надає до Національного банку інформацію про кредитні операції, якщо загальна сума зобов'язань (сукупний обсяг боргу) боржника становить 50 тисяч гривень і більше (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним), і надалі до повного припинення зобов'язань цього боржника.

Національний банк може змінювати порогове значення загальної суми зобов'язань (сукупного обсягу боргу) боржника для надання інформації про кредитні операції.

20. Інформація про кредитні операції надається до Національного банку у форматі JSON та має відповідати формалізованому опису, визначеному в JSON-схемі.

21. Інформація про кредитні операції складається щомісяця станом на 00 годин 00 хвилин першого числа місяця, наступного за звітним (далі – звітна дата).

22. Інформація про кредитні операції надається не пізніше 15 робочого дня місяця, наступного за звітним.

23. Фонд гарантування вкладів має право самостійно виправити та замінити інформацію про кредитні операції до настання строку, установленого в пункті 22 розділу IV цих Правил.

24. Національний банк має право надати дозвіл на внесення змін до інформації про кредитні операції з урахуванням відповідних пояснень та обґрунтувань, наданих Фондом гарантування вкладів, у разі виявлення Національним банком або Фондом гарантування вкладів помилок в інформації

про кредитні операції після строку, встановленого в пункті 22 розділу IV цих Правил.

Фонд гарантування вкладів надає виправлену інформацію про кредитні операції на підставі отриманого дозволу Національного банку впродовж трьох робочих днів з дня надання такого дозволу, але не пізніше передостаннього робочого дня місяця, наступного за звітним.

25. Заміна інформації про кредитні операції станом на попередні звітні дати не здійснюється.

## V. Перевірка інформації про кредитні операції

26. Перевірка інформації про кредитні операції на відповідність вимогам цих Правил здійснюється за такими рівнями контролю:

1) первинний контроль (валідація даних) – перевірка, що здійснюється програмно-технічними засобами на рівні Фонду гарантування вкладів та Національного банку шляхом застосування вимог JSON-схеми до інформації про кредитні операції та передбачає контроль за відповідністю даних інформації про кредитні операції встановленим вимогам до типів, форматів, допустимих значень реквізитів, а також значенням довідників.

Фонд гарантування вкладів у разі успішного проходження первинного контролю отримує спеціальний ідентифікатор обробки JSON-повідомлення.

Фонд гарантування вкладів у разі непроходження первинного контролю отримує повідомлення про невідповідність JSON-повідомлення JSON-схемі.

Фонд гарантування вкладів у разі непроходження первинного контролю отримує повідомлення про невідповідність JSON-повідомлення JSON-схемі, оновлює JSON-повідомлення відповідно до JSON-схеми і повторно надає інформацію;

2) вторинний контроль – перевірка, що здійснюється програмно-технічними засобами Національного банку під час приймання даних інформації про кредитні операції щодо взаємозв'язку значень реквізитів, відповідності даних інформації про кредитні операції встановленим правилам і даним, що надані на попередні звітні дати.

Фонд гарантування вкладів може отримати інформацію про результати проходження вторинного контролю на вебсервісі перевірки з використанням спеціального ідентифікатора обробки JSON-повідомлення, що отримується після успішного проходження первинного контролю.

Фонд гарантування вкладів у разі отримання інформації про наявність помилки повинен виправити помилку та повторно надати до Національного

банку дані інформації про кредитні операції в строк, визначений у пункті 22 розділу IV цих Правил;

3) контроль відповідності даних – перевірка, що здійснюється програмно-технічними засобами Національного банку після приймання даних інформації про кредитні операції щодо відповідності цих даних встановленим правилам та на узгодженість із даними інформації про кредитні операції, наявної в Національному банку.

Фонд гарантування вкладів отримує інформацію про результати проходження контролю відповідності даних, надіславши запит на вебсервіс перевірки.

Фонд гарантування вкладів у разі наявності зауважень повинен перевірити дані інформації про кредитні операції та за потреби повторно надати до Національного банку дані інформації про кредитні операції в строк, визначений у пункті 22 розділу IV цих Правил;

4) експертний контроль – контроль, що здійснюється структурними підрозділами Національного банку за якістю отриманої інформації про кредитні операції щодо її цілісності, узгодженості з раніше наданою Фондом гарантування вкладів інформацією про кредитні операції, сумісності з іншою інформацією, що наявна в Національному банку, та інформацією з інших джерел.

Експертний контроль може здійснюватися в будь-який час після отримання Національним банком інформації про кредитні операції.

Фонд гарантування вкладів у разі отримання повідомлення Національного банку про наявність помилки зауваження за результатами експертного контролю повинен урахувати зазначену інформацію під час надання інформації про кредитні операції на наступну звітну дату.

27. Опис контролю, що здійснюється програмно-технічними засобами Національного банку, розміщено на Сторінці вимог до інформації про кредитні операції.

Додаток 1  
до Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України  
(пункт 10 розділу II)

Перелік наборів даних, що надаються Фондом гарантування вкладів у складі інформації про кредитні операції

№ з/п	Найменування набору даних	Символьне найменування набору даних	Числовий ідентифікатор набору даних
1	2	3	4
1	Особа (розширені відомості)	person_full	01
2	Особа (скорочені відомості)	person_short	02
3	Активна операція	loan	04
4	Забезпечення	collateral	05
5	Облікова інформація	account_info	22
6	Облікова інформація, сума	acc_amount_info	23
7	Кредитний ризик особи	person_risk	24
8	Кредитний ризик	risk	25
9	Врегулювання заборгованості	debt_settlement	27
10	Подія дефолту / високого кредитного ризику	risk_event	28
11	Особа	person_info	29
12	Фізична особа (скорочені відомості)	ind_person_short	30
13	Юридична особа (скорочені відомості)	entity_short	31
14	Пов'язана особа	related_person	32
15	Фізична особа-резидент	ind_person	34
16	Юридична особа-резидент	entity	35
17	Фізична особа-нерезидент	non_res_ind_person	36
18	Юридична особа-нерезидент	non_res_entity	37
19	Адреса реєстрації	reg_address	38
20	Фактична адреса	actual_address	39
21	Об'єкт рухомого майна	movable	40
22	Об'єкт нерухомого майна	immovable	41
23	Фінансове забезпечення	deposit	42



1	2	3	4
24	Оцінка об'єкта забезпечення	assessment	44
25	Перевірка об'єкта забезпечення	validation	46

Пояснення до переліку наборів даних, що надаються Фондом гарантування вкладів у складі інформації про кредитні операції

Під активною операцією розуміється кредитна операція неплатоспроможного / проблемного банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних / проблемних у порядку, встановленому Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

Додаток 2  
до Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України (пункт 11 розділу II)

Перелік реквізитів, що надаються Фондом гарантування вкладів

№ з/п	Найменування реквізиту	Символьне найменування реквізиту	Числовий ідентифікатор реквізиту	Код довідника	Набори даних, у яких використовується реквізит
1	2	3	4	5	6
1	Ідентифікатор особи (розширені відомості)	person_id_full	0001	Немає	1. Особа (розширені відомості). 2. Активна операція. 3. Особа
2	Ідентифікатор особи (скорочені відомості)	person_id_short	0002	Немає	1. Особа (скорочені відомості). 2. Особа
3	Ідентифікатор активної операції	loan_id	0004	Немає	Активна операція
4	Ідентифікатор забезпечення	collateral_id	0007	Немає	1. Активна операція. 2. Забезпечення
5	Ідентифікатор первісної угоди / правочину	initial_agreem_id	0008	Немає	Активна операція

1	2	3	4	5	6
6	Ідентифікатор попередньої угоди / правочину	prev_agreem_id	0009	Немає	Активна операція
7	Ідентифікатор об'єкта забезпечення	object_col_id	0011	Немає	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна. 3. Фінансове забезпечення
8	Унікальний код боржника в інформації про кредитні операції	codMan	0012	Немає	Особа (розширені відомості)
9	Унікальний код кредитної операції боржника в інформації про кредитні операції	codCredit	0013	Немає	Активна операція
10	Унікальний код забезпечення в інформації про кредитні операції	codZastava	0014	Немає	Забезпечення
11	Звітна дата	reporting_date	0015	Немає	Усі набори даних
12	Подія	f150_event	0051	F150	1. Особа (розширені відомості). 2. Активна операція. 3. Забезпечення. 4. Пов'язана особа
13	Дата події	event_date	0052	Немає	1. Особа (розширені відомості). 2. Активна операція. 3. Забезпечення

1	2	3	4	5	6
					4. Пов'язана особа
14	Код особи за некласифікованим реквізитом K020	k020	0053	Немає	1. Особа (розширені відомості). 2. Особа (скорочені відомості)
15	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера (довідник K021), що є супутнім реквізитом K020	k021_reg_code_type	0054	K021	1. Особа (розширені відомості). 2. Особа (скорочені відомості)
16	Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину	agreem_start_date	0055	Немає	1. Активна операція. 2. Забезпечення
17	Дата припинення чинності угоди / правочину	agreem_end_date	0057	Немає	1. Активна операція. 2. Забезпечення
18	Номер угоди / правочину	agreem_no	0058	Немає	1. Активна операція. 2. Забезпечення
19	Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)	entity_code	0101	Немає	1. Активна операція. 2. Юридична особа, резидент
20	Код за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника	person_code	0102	Немає	1. Особа (скорочені відомості). 2. Оцінка об'єкта забезпечення.

1	2	3	4	5	6
	податків (далі – РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації				3. Перевірка об'єкта забезпечення
21	Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації	non_res_code	0103	Немає	1. Фізична особа-нерезидент. 2. Юридична особа-нерезидент
22	РНОКПП / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації оцінювача	ind_person_code	0105	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
23	Код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування	invest_code	0106	Немає	Юридична особа-резидент
24	Повне найменування юридичної особи	full_name_entity	0107	Немає	1. Юридична особа (скорочені відомості). 2. Юридична особа-резидент. 3. Юридична особа-нерезидент
25	Повне найменування юридичної особи / прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи	full_name_person	0108	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
26	Скорочене найменування юридичної особи	short_name_entity	0109	Немає	1. Юридична особа (скорочені відомості). 2. Юридична особа-резидент. 3. Юридична особа-нерезидент

1	2	3	4	5	6
27	Резидентність особи	k030_person_type_residence	0110	K030	Особа (розширені відомості)
28	Тип особи	f082_person_type	0111	F082	1. Особа (розширені відомості). 2. Особа (скорочені відомості)
29	Країна місцезнаходження	k040_placement	0113	K040	1. Особа (скорочені відомості). 2. Юридика особа-нерезидент
30	Фактичне місце провадження виробничої діяльності	k031_facilities_location	0114	K031	Юридика особа-резидент
31	Дата державної реєстрації	reg_date	0115	Немає	Юридика особа-резидент
32	Номер запису про державну реєстрацію	reg_number	0116	Немає	Юридика особа-резидент
33	Вид економічної діяльності особи, визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	k110_activity_type_reg	0117	K110	1. Особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Юридика особа-резидент. 4. Юридика особа-нерезидент
34	Вид економічної діяльності, визначений на підставі даних річної фінансової звітності	k110_activity_type_report	0118	K110	1. Особа (скорочені відомості). 2. Кредитний ризик особи. 3. Фізична особа-резидент. 4. Юридика особа-резидент. 5. Фізична особа-нерезидент

1	2	3	4	5	6
35	Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності	activity_type_period	0119	Немає	Кредитний ризик особи
36	Група видів економічної діяльності особи, визначена на підставі даних річної фінансової звітності	k115_activity_group_person_report	0120	K115	1. Особа (скорочені відомості). 2. Юридична особа-нерезидент
37	Дата фінансової звітності особи	person_report_day	0121	Немає	Кредитний ризик особи
38	Інституційний сектор економіки України	k070_type_sector	0123	K070	1. Особа (розширені відомості). 2. Особа (скорочені відомості). 3. Кредитний ризик особи. 4. Кредитний ризик
39	Дата державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її реорганізації	stop_reg_date	0124	Немає	Юридична особа-резидент
40	Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника	insolvency_date	0125	Немає	1. Фізична особа-резидент. 2. Юридична особа-резидент
41	Дата прийняття рішення про припинення юридичної особи	liquidation_date	0126	Немає	Юридична особа-резидент

1	2	3	4	5	6
42	Дата державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її ліквідації	liquidation_reg_date	0127	Немає	Юридична особа-резидент
43	Тип зв'язку	k062_connection_type	0128	K062	Пов'язана особа
44	Частка істотної (прямої) участі учасника в статутному капіталі юридичної особи	share_direct_participation	0134	Немає	Пов'язана особа
45	Частка опосередкованої істотної участі учасника в статутному капіталі юридичної особи	share_indirect_participation	0135	Немає	Пов'язана особа
46	РНОКПП	ind_person_code_ua	0151	Немає	1. Фізична особа-резидент. 2. Фізична особа-нерезидент
47	Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки	passport	0152	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент
48	Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі	unzr	0153	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент
49	Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон	int_passport	0154	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент



1	2	3	4	5	6
50	Вид документа, що посвідчує особу	h005_document_type	0155	H005	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент
51	Серія документа, що посвідчує особу	document_series	0156	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент
52	Номер документа, що посвідчує особу	document_number	0157	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент
53	Дата видачі документа, що посвідчує особу	document_date	0158	Немає	Фізична особа-резидент
54	Прізвище	last_name	0159	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент. 4. Оцінка об'єкта забезпечення
55	Власне ім'я	first_name	0160	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент. 4. Оцінка об'єкта забезпечення

1	2	3	4	5	6
56	По батькові	patronymic	0161	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент. 4. Оцінка об'єкта забезпечення
57	Громадянство фізичної особи	kstz_nationality	0162	KSTZ	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент
58	Дата народження	birth_date	0163	Немає	1. Фізична особа (скорочені відомості). 2. Фізична особа-резидент. 3. Фізична особа-нерезидент
59	Ознака включення активних операцій особи до Кредитного реєстру Національного банку	in_cr	0200	Немає	Особа (розширені відомості)
60	Вид активної операції	f037_loan_type	0202	F037	Активна операція
61	Кількість цінних паперів	securities_amount	0207	Немає	Об'єкт рухомого майна
62	Інструмент реструктуризації боргу	f134_restruct_tool	0208	F134	Активна операція

1	2	3	4	5	6
63	Якість активу	f131_asset_quality	0209	F131	Активна операція
64	Якість реструктуризації	f135_restruct_quality	0213	F135	Активна операція
65	Дата розрахунку за похідним фінансовим інструментом	derivative_pay_date	0217	Немає	Активна операція
66	Вид фінансового інструменту	s130_fin_instrument	0218	S130	Активна операція
67	Тип об'єкта кредитування	d170_lending_type	0219	D170	Активна операція
68	Віднесення активної операції до такої, що здійснена на умовах спеціалізованого кредитування	f073_lending_spec_cond	0220	F073	Активна операція
69	Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угодою / правочином	start_nominal_int_rate	0222	Немає	Активна операція
70	Номінальна процентна ставка	nominal_int_rate	0223	Немає	Активна операція
71	Тип процентної ставки	f048_type_int_rate	0225	F048	Активна операція

1	2	3	4	5	6
72	Частота перегляду процентної ставки	rev_int_rate	0226	Немає	Активна операція
73	Пільговий період щодо сплати процентів	grace_period	0231	Немає	Активна операція
74	Періодичність сплати основного боргу	f054_principal_frequency	0233	F054	Активна операція
75	Періодичність сплати процентів	f054_interest_frequency	0234	F054	Активна операція
76	Застосування ануїтетної форми погашення боргу	annuity	0235	Немає	Активна операція
77	Наявність обтяження за угодою / правочином	f033_encumbrance	0236	F033	Активна операція
78	Державна програма кредитування	d180_state_loan_prog	0241	D180	Активна операція
79	Інша державна / міжнародна програма кредитування, не передбачена реквізитом державна програма кредитування	other_loan_prog	0242	Немає	Активна операція
80	Клас за спеціалізованим кредитом (багатофакторна модель)	s080_spec_loan_class	0302	S080	Кредитний ризик особи
81	Метод приведення показників фінансової звітності до річного виміру	f115_annual_asses_approach	0304	F115	Кредитний ризик особи

1	2	3	4	5	6
82	Проведення аудиту фінансової звітності	f112_audit_report	0305	F112	Кредитний ризик особи
83	Модель розрахунку інтегрального показника	fmc	0306	FMC	Кредитний ризик особи
84	Значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі	z_model_integral_ind	0307	Немає	Кредитний ризик особи
85	Клас особи, визначений на підставі логістичної моделі	s080_z_model_person_class	0308	S080	Кредитний ризик особи
86	Клас особи на основі рейтингу	S080_rating_person_class	0309	S080	Кредитний ризик особи
87	Наявність додаткових характеристик емітента цінних паперів, що використовувалися під час коригування класу особи-боржника	cor_fact_issuer	0310	Немає	Кредитний ризик особи
88	Клас особи, визначений з урахуванням приналежності до емітента цінних паперів	s080_issuer_class	0311	S080	Кредитний ризик особи
89	Наявність ознак високого кредитного ризику	risk_event_indicator	0313	Немає	Кредитний ризик особи

1	2	3	4	5	6
90	Значення фактора, на підставі якого скориговано клас особи-боржника	f079_person_class_factor	0316	F079	Кредитний ризик особи
91	Фактор впливу групи на особу-боржника	group_influence_factor	0317	Немає	Кредитний ризик особи
92	Вплив групи під час визначення значення скоригованого класу особи-боржника	f114_person_class_group_influence	0318	F114	Кредитний ризик особи
93	Клас особи з урахуванням впливу групи	s080_group_influence_person_class	0319	S080	Кредитний ризик особи
94	Клас особи-боржника, визначений, зважаючи на оцінку активів на груповій основі	s080_group_estim_person_class	0320	S080	Кредитний ризик особи
95	Клас особи-боржника, визначений, зважаючи на оцінку активів за спрощеним підходом	s080_simple_estim_person_class	0321	S080	Кредитний ризик особи
96	Своєчасність сплати боргу	timeliness_debt_pay	0322	Немає	Кредитний ризик особи
97	Наявність інформації в Кредитному реєстрі Національного банку	f102_cr_nbu	0323	F102	Кредитний ризик особи

1	2	3	4	5	6
98	Наявність події дефолту	default_event	0324	Немає	Кредитний ризик особи
99	Скоригований клас особи з урахуванням впливу групи та факторів дефолту	s080_class_person_influence_group_default	0325	S080	Кредитний ризик особи
100	Найнижчий (найгірший) клас особи-боржника	s080_low_person_class	0326	S080	Кредитний ризик особи
101	Додаткові фактори для визначення класу	additional_class_factors	0327	Немає	Кредитний ризик особи
102	Кількість днів прострочення за процентами (фактична)	interest_overdue	0330	Немає	Кредитний ризик
103	Кількість днів прострочення за основним боргом (фактична)	principal_overdue	0331	Немає	Кредитний ризик
104	Кількість днів прострочення за активом	s190_loan_overdue	0332	S190	Кредитний ризик
105	Кількість днів прострочення за особою-боржником	s190_person_overdue	0333	S190	Кредитний ризик
106	Рівень покриття боргу забезпеченням / заставою	coverage_ratio	0336	Немає	Кредитний ризик
107	Експозиція під ризиком (EAD)	ead	0337	Немає	Кредитний ризик
108	Втрати в разі дефолту (LGD)	lgd	0338	Немає	Кредитний ризик

1	2	3	4	5	6
109	Розмір втрат у разі дефолту (LGD)	lgd_amount	0339	Немає	Кредитний ризик
110	Клас особи за активом	s080_loan_person_class	0341	S080	Кредитний ризик
111	Імовірність дефолту особи-боржника за активом (PD)	probability_default	0342	Немає	Кредитний ризик
112	Імовірність дефолту боржника за активними операціями дорівнює нулю (PD=0)	zero_pd	0344	Немає	Кредитний ризик
113	Додаткові фактори для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD)	f078g_factor	0345	F078G	Кредитний ризик
114	Розмір кредитного ризику	risk_amount	0347	Немає	Кредитний ризик
115	Дата здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину	last_day_extention	0349	Немає	Кредитний ризик
116	Кількість здійснених продовжень строку дії угоди / правочину	extension_number	0350	Немає	Кредитний ризик
117	Кількість реструктуризацій згідно із Законом України	law_restructure_number	0351	Немає	Кредитний ризик



1	2	3	4	5	6
	“Про фінансову реструктуризацію”				
118	Кількість реструктуризацій, не пов’язаних із Законом України “Про фінансову реструктуризацію”	non_law_restructure_number	0352	Немає	Кредитний ризик
119	Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)	isin	0353	Немає	Об’єкт рухомого майна
120	Дата початку запровадження (використання) інструменту	debt_settlement_start	0365	Немає	Врегулювання заборгованості
121	Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів	f137_debt_settlement_code	0366	F137	Врегулювання заборгованості
122	Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику	f075g_risk_event_list	0367	F075G	Подія дефолту / високого кредитного ризику
123	Код події дефолту / ознаки високого кредитного ризику	risk_event_code	0368	Немає	Подія дефолту / високого кредитного ризику
124	Дата початку події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику	start_risk_event	0369	Немає	Подія дефолту / високого кредитного ризику
125	Дата припинення події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику	end_risk_event	0370	Немає	Подія дефолту / високого кредитного ризику
126	Характеристика рахунку	t020_account_type	0372	T020	Облікова інформація

1	2	3	4	5	6
127	Тип суми	fiai_amount_type	0373	FIAI	Облікова інформація
128	Валюта	r030_currency	0374	R030	Облікова інформація
129	Номер балансового рахунку	r020_account_number	0375	R020	Облікова інформація
130	Номер аналітичного рахунку	an_account_number	0376	Немає	Облікова інформація
131	Додатковий параметр	add_parameter	0377	Немає	Облікова інформація
132	Сума	sum	0378	Немає	Облікова інформація, сума
133	Кількість днів прострочення за активом з урахуванням суми відсікання	s190_loan_overdue_cutoff	0380	S190	Кредитний ризик
134	Кількість днів прострочення за особою-боржником з урахуванням суми відсікання за активами	s190_person_overdue_cutoff	0381	S190	Кредитний ризик
135	Узагальнений вид забезпечення	s033_gen_type_collateral	0501	S033	Забезпечення
136	Право респондента на дострокове стягнення боргу	early_debt_collection	0502	Немає	Забезпечення
137	Наявність актуальної оцінки об'єкта забезпечення	actual_col_assessment	0504	Немає	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна.

1	2	3	4	5	6
					3. Фінансове забезпечення
138	Наявність перевірки забезпечення актуальної об'єкта	actual_col_validation	0505	Немає	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна. 3. Фінансове забезпечення
139	Об'єкт є складовою частиною майнового комплексу цілісного	integral_property_complex	0507	Немає	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна
140	Вид забезпечення виконання зобов'язання	s031_col_type	0508	S031	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна
141	Ідентифікаційний номер транспортного засобу (VIN- код)	vin_code	0509		Об'єкт рухомого майна
142	Вид цінного папера	s136_security_type	0510	S136	Об'єкт рухомого майна
143	Коефіцієнт ліквідності забезпечення (ki)	liquidity_ratio_col	0511	Немає	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна
144	Спосіб розподілу забезпечення	d150_distribution_type_col	0512	D150	1. Об'єкт рухомого майна. 2. Об'єкт нерухомого майна
145	Реєстраційний номер запису в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна	reg_num_movable	0513	Немає	Об'єкт рухомого майна
146	Стан майна за принципом завершеності	f017_complete_status	0514	F017	Об'єкт нерухомого майна

1	2	3	4	5	6
147	Загальна площа	total_area	0515	Немає	Об'єкт нерухомого майна
148	Одиниця виміру площі	fsqu_unit_area	0516	FSQU	Об'єкт нерухомого майна
149	Реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно	reg_num_immovable	0517	Немає	Об'єкт нерухомого майна
150	Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення	f160_type_person_assess_val	0546	F160	1. Оцінка об'єкта забезпечення. 2. Перевірка об'єкта забезпечення
151	Дата останньої оцінки	date_assessment	0547	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
152	Номер сертифіката суб'єкта оціночної діяльності	certificate_number_person	0548	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
153	Дата видачі сертифіката суб'єкта оціночної діяльності	certificate_date_person	0549	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
154	Відповідність особи кваліфікаційним вимогам, визначеним Національним банком для оцінки / перевірки забезпечення	accept_risk_criteria	0550	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення

1	2	3	4	5	6
155	Номер кваліфікаційного свідоцтва оцінювача	certificate_number_ind_person	0551	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
156	Дата видачі кваліфікаційного свідоцтва оцінювача	certificate_date_ind_person	0552	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
157	Номер свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб'єктів оціночної діяльності	reg_number_certificate	0553	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
158	Дата свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб'єктів оціночної діяльності	reg_date_certificate	0554	Немає	Оцінка об'єкта забезпечення
159	Дата останньої перевірки об'єкта забезпечення	last_day_validation	0558	Немає	Перевірка об'єкта забезпечення
160	Країна реєстрації / перебування	k040_reg_country	0601	K040	Адреса
161	Поштовий індекс	zip	0602	Немає	Адреса
162	Регіон	kodter_region	0603	KODTE R	Адреса
163	Район	district	0604	Немає	Адреса

1	2	3	4	5	6
164	Категорія населеного пункту	floc_settlement_category	0605	FLOC	Адреса
165	Код населеного пункту	settlement_code	0606	Немає	Адреса
166	Населений пункт	locality	0607	Немає	Адреса
167	Категорія (тип) вулиці	fstr_street_type	0608	FSTR	Адреса
168	Вулиця	street	0609	Немає	Адреса
169	Будинок (тип приміщення)	building	0610	Немає	Адреса
170	Корпус	corpus	0611	Немає	Адреса
171	Приміщення	facilities	0612	Немає	Адреса

Пояснення до переліку реквізитів, що надаються Фондом гарантування вкладів

Під активною операцією розуміється кредитна операція неплатоспроможного / проблемного банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних / проблемних у порядку, встановленому Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

Додаток 3  
до Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України  
(пункт 13 розділу II)

Перелік довідників, що використовуються Фондом гарантування вкладів для формування інформації про кредитні операції

№ з/п	Код довідника	Назва довідника
1	2	3
1	D150	Спосіб розподілу забезпечення
2	D170	Тип об'єкта кредитування
3	D180	Державна програма кредитування
4	F017	Стан майна за принципом завершеності
5	F033	Код ознаки обтяженості
6	F037	Код виду активної операції
7	F048	Код типу процентної ставки
8	F054	Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів
9	F073	Код належності до боржників, кредити яким надані для реалізації інвестиційного проєкту / спеціалізованого кредитування
10	F075G	Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику
11	F078G	Додаткові фактори для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) боржника – емітента цінних паперів
12	F079	Код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), на підставі якого скоригований клас контрагента / пов'язаної з банком особи
13	F082	Код типу боржника
14	F102	Код щодо наявності інформації в Кредитному реєстрі Національного банку
15	F112	Код наявності аудиту фінансової звітності
16	F114	Код впливу групи на скоригований клас боржника
17	F115	Код методу приведення показників фінансової звітності до річного виміру

1	2	3
18	F131	Код якості активу
19	F134	Код інструменту реструктуризації боргу
20	F135	Код якості реструктуризації
21	F137	Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів
22	F150	Подія щодо елемента набору даних
23	F160	Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення
24	F170	Причина неподання значення реквізиту
25	FLOC	Категорія населеного пункту
26	FMC	Код моделі розрахунку інтегрального показника
27	FSQU	Одиниця виміру площі
28	FSTR	Категорія (тип) вулиці
29	FIAI	Показники облікової інформації
30	H005	Код виду документа
31	K021	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера
32	K030	Код резидентності
33	K031	Код ознаки територіального розміщення
34	K040	Код країни (відповідно до Національного стандарту України ДСТУ ISO 3166-1:2009 “Коди назв країн світу”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року № 471)
35	K062	Тип зв'язку з боржником / групою
36	K070	Інституційний сектор економіки України [відповідно до Класифікації інституційних секторів економіки України, затвердженої наказом Державної служби статистики України від 03 грудня 2014 року № 378 (зі змінами)]
37	K110	Вид економічної діяльності [відповідно до національного класифікатора України ДК 009:2010 “Класифікація видів економічної діяльності”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)]
38	K115	Код групи видів економічної діяльності
39	KODTER	Код адміністративно-територіальної одиниці
40	KSTZ	Громадянство фізичної особи
41	R020	Код балансового рахунку
42	R030	Код валюти або банківського металу [відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови



1	2	3
		Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами)]
43	S031	Код виду забезпечення активу
44	S033	Узагальнений вид забезпечення
45	S080	Клас боржника / контрагента
46	S130	Код виду фінансового інструменту
47	S136	Код виду цінного папера
48	S190	Код строку прострочення погашення боргу
49	T020	Код елемента даних за рахунком