



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

25 грудня 2023 року

Київ

№ 180

**Про внесення змін до Положення про Кредитний реєстр
Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 66, 67, 67¹ Закону України “Про банки і банківську діяльність”, статей 27, 45 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 45 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою забезпечення виконання Національним банком України регуляторних і наглядових функцій Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести зміни до Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 травня 2018 року № 50 (зі змінами), виклавши його в новій редакції, що додається.

2. Постанова набирає чинності з 01 липня 2024 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
04 травня 2018 року № 50
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 25 грудня 2023 року № 180)

Положення про Кредитний реєстр
Національного банку України

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про кредитні спілки” та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) і визначає порядок функціонування Кредитного реєстру Національного банку (далі – Кредитний реєстр).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) боржник – фізична або юридична особа, яка уклала кредитний правочин і повинна сплатити борг;

2) запит – електронний документ, складений кредитодавцем або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, або уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів у разі делегування їй повноважень стосовно банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію (далі – Фонд гарантування вкладів), або фізичною особою для отримання інформації з Кредитного реєстру;

3) заявник – фізична / юридична особа, яка звернулася із запитом / заявою на отримання інформації з Кредитного реєстру у випадках, визначених цим Положенням;

4) звіт – вихідна інформація з Кредитного реєстру, що надсилається кредитодавцю або Фонду гарантування вкладів, або фізичній особі згідно з його / її запитом;

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

б) кредитний правочин – правочин, за яким виникає, змінюється або припиняється зобов'язання фізичної або юридичної особи щодо сплати грошових коштів кредитодавцю протягом певного часу в майбутньому;

7) кредитодавець – надавач фінансових послуг (крім ломбардів за виданими кредитами), що здійснює діяльність із надання фінансових послуг, визначених у пунктах 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Учасниками Кредитного реєстру є Національний банк, кредитодавці, Фонд гарантування вкладів.

4. Обмін інформацією щодо Кредитного реєстру між його учасниками здійснюється з використанням онлайн-сервісів, розміщених на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

5. Формування Кредитного реєстру здійснюється на підставі інформації, яка щомісячно надається / оновлюється кредитодавцем відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що визначає правила подання звітності про активні операції, Фондом гарантування вкладів відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що визначає правила подання Фондом гарантування вкладів інформації до Кредитного реєстру.

6. Кредитодавець / Фонд гарантування вкладів надає до Кредитного реєстру інформацію про кредитні операції боржника, якщо загальна сума зобов'язань (сукупний борг боржника) дорівнює 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.

7. Кредитодавець – фінансова компанія, кредитна спілка отримують інформацію з Кредитного реєстру відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань взаємодії фінансових компаній і кредитних спілок із Національним банком щодо Кредитного реєстру.

8. Національний банк надає кредитодавцю доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.

Національний банк надає кредитодавцю / Фонду гарантування вкладів доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення 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, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквіваленту цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).

9. Кредитодавець / Фонд гарантування вкладів забезпечує достовірність і своєчасність надання інформації до Кредитного реєстру.

10. Кредитодавець / Фонд гарантування вкладів самостійно вирішує питання трансформації даних із внутрішньої бази даних у структуровані повідомлення, визначені Національним банком для надання інформації до Кредитного реєстру.

II. Порядок надання банкам / Фонду гарантування вкладів інформації з Кредитного реєстру

11. Банк / Фонд гарантування вкладів має право звернутися до Національного банку із запитом (за формою, визначеною в додатку 1 до цього Положення) про отримання інформації, яка міститься в Кредитному реєстрі.

12. Національний банк надає банку інформацію:

1) щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього банку;

2) у разі звернення особи, яка має намір укласти кредитний правочин із цим банком, за наявності в банку документально підтвердженого звернення цієї особи.

13. Національний банк надає банку / Фонду гарантування вкладів звіт згідно з розділами I–V додатка 2 до цього Положення.

14. Національний банк надає банкам інформацію з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника (та/або його пов'язаних осіб), потрібну для виконання банками вимог 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) (далі – Положення № 351), згідно з додатком 3 до цього Положення.

III. Ведення Реєстру запитів / заяв до Кредитного реєстру

15. Реєстр запитів / заяв до Кредитного реєстру (далі – Реєстр запитів) ведеться з метою зберігання даних про запити кредиторів / Фонду гарантування вкладів та/або заяви заявників за інформацією, яка міститься в Кредитному реєстрі.

16. Реєстр запитів є складовою частиною Кредитного реєстру.

17. Реєстр запитів містить таку інформацію:

1) відомості, що ідентифікують кредитодавця / Фонд гарантування вкладів / заявника, який зробив запит / заяву про отримання звіту / інформації;

2) відомості, що ідентифікують боржника (та/або пов'язаних із ним осіб, якщо інформація про таких осіб є в Кредитному реєстрі);

3) дату запиту / заяви про отримання звіту / інформації.

18. Інформація про запит вноситься до Реєстру запитів під час його оброблення.

19. Інформація про заяву вноситься до Реєстру запитів після її відправлення.

IV. Порядок отримання заявником інформації з Кредитного реєстру, коригування такої інформації

20. Запит / заява на отримання інформації з Кредитного реєстру (далі – Запит / заява) повинен/повинна містити інформацію, що дає змогу ідентифікувати заявника.

Запит / заява може надаватися в паперовій або електронній формі на відповідну адресу, зазначену на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Заява, яка надається на паперових носіях, підписується особисто заявником – фізичною особою або керівником заявника – юридичної особи. Якщо заява надається уповноваженою особою, то разом із заявою подається документ (копія документа), оформлений відповідно до законодавства України, який підтверджує повноваження такої особи.

Запит підписується кваліфікованим електронним підписом заявника, якщо заявником є фізична особа, керівника юридичної особи, якщо заявником є юридична особа.

Фізична особа може отримати інформацію з Кредитного реєстру шляхом подання запиту до пошукової системи, доступ до якої надається на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Ідентифікація фізичної особи здійснюється з використанням Системи BankID Національного банку.

21. Запит / заява фізичної особи повинен / повинна містити таку інформацію:

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

2) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта / номер паспорта у формі ID-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);

3) місце реєстрації / місце проживання (місце перебування) фізичної особи.

Заява фізичної особи в паперовій формі надається разом із копіями першої та другої сторінок паспорта / обох боків паспорта у формі ID-картки.

22. Запит / заява юридичної особи повинен / повинна містити таку інформацію:

1) повне найменування юридичної особи;

2) ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДРПОУ);

3) місцезнаходження юридичної особи;

4) прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), найменування посади особи, яка підписала заяву.

23. Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня отримання запиту / заяви надає заявнику інформацію:

зазначену в додатку 2 до цього Положення, якщо в заяві заявника не передбачено конкретного переліку інформації;

зазначену в заяві заявника, якщо в заяві є конкретний перелік інформації;

про відсутність щодо заявника інформації, яка запитувалася у запиті / заяві.

24. Заявник у разі незгоди з інформацією, яка міститься стосовно нього в Кредитному реєстрі, має право звернутися до Національного банку із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру.

25. Національний банк під час отримання заяви заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру позначає інформацію про кредитні операції боржника відповідною позначкою “Заперечення” на весь час перевірки інформації.

Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня отримання заяви звертається до кредитодавця / Фонду гарантування вкладів, який надав інформацію стосовно заявника до Кредитного реєстру, для її уточнення.

26. Кредитодавець / Фонд гарантування вкладів протягом 15 робочих днів із дня звернення Національного банку зобов’язаний передати уточнену інформацію до Кредитного реєстру чи надати вмотивовану відмову в унесенні змін до Кредитного реєстру.

27 Кредитодавець / Фонд гарантування вкладів, якщо немає потреби в унесенні змін до інформації, подає вмотивовану відмову в унесенні 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.

28. Національний банк залишає інформацію стосовно заявника без змін і знімає з неї позначку “Заперечення” у разі підтвердження кредитодавцем / Фондом гарантування вкладів інформації, що заперечується заявником.

Заявник, якщо він не згоден з інформацією, яка підтверджена кредитодавцем / Фондом гарантування вкладів, має право надати коментар щодо інформації, що заперечується, для включення його до Кредитного реєстру. Національний банк протягом п’яти робочих днів долучає цей коментар до інформації стосовно заявника.

29. Національний банк у разі вмотивованої відмови кредитодавця / Фонду гарантування вкладів у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника

протягом п'яти робочих днів надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови або витяг із неї.

30. Національний банк у разі ненадання кредитором / Фондом гарантування вкладів відповіді в установленій Законом про фінансові послуги і цим Положенням строк протягом двох робочих днів виключає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та надсилає повідомлення кредитором / Фонду гарантування вкладів про таке вилучення чи таку зміну.

Національний банк протягом п'яти робочих днів інформує заявника про ненадання кредитором / Фондом гарантування вкладів відповіді та про виключення або зміну інформації, що ним заперечується.

31. Національний банк, якщо кредитор / Фонд гарантування вкладів змінив інформацію, яка заперечувалася заявником, уносить відповідні зміни та не пізніше 21 робочого дня з дня одержання заяви повідомляє заявника про зміну інформації стосовно нього в Кредитному реєстрі та надає витяг із Кредитного реєстру, що підтверджує внесення змін до такої інформації.

Повідомлення надається заявнику в письмовій формі, якщо в заяві заявника не передбачено іншої форми повідомлення.

32. Інформація в Кредитному реєстрі зберігається безстроково. Інформація про кредитну операцію, зобов'язання за якою виконане боржником у повному обсязі чи зобов'язання за якою припинені, не надається кредиторам після отримання інформації про погашення кредиту чи припинення зобов'язання.

Додаток 1
до Положення про Кредитний реєстр
Національного банку України
(пункт 11 розділу II)

Форми запитів, за якими банк / Фонд гарантування вкладів отримує
інформацію з Кредитного реєстру

I. Запит на отримання звіту про фізичну особу

Таблиця 1

№ з/п	Перелік інформації
1	2
1	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)
2	Реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи або серія та номер паспорта у формі книжечки / номер паспорта у формі ID-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)
3	Особа є боржником / пов'язаною особою боржника / особою, яка має намір укласти кредитний правочин
4	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так / ні) (у відповідних випадках)
5	Участь у державній програмі (так / ні)

II. Запит на отримання звіту про юридичну особу

Таблиця 2

№ з/п	Перелік інформації
1	2
1	Найменування юридичної особи
2	Код за ЄДРПОУ
3	Особа є боржником / пов'язаною особою боржника / особою, яка має намір укласти кредитний правочин
4	Наявність документального підтвердження звернення особи щодо наміру укласти кредитний правочин (так)
5	Участь у державній програмі (так / ні)

Додаток 2
до Положення про Кредитний реєстр
Національного банку України
(пункт 13 розділу II)

Інформація, яка надається банку / Фонду гарантування вкладів
із Кредитного реєстру

I. Відомості, що ідентифікують боржника:

1. Для фізичних осіб-резидентів:

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

3) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта / номер паспорта у формі ID-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.

2. Для юридичних осіб-резидентів:

- 1) повне найменування;
- 2) код за ЄДРПОУ;
- 3) місцезнаходження юридичної особи.

3. Для фізичних осіб-нерезидентів:

1) прізвище та власне ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичній особи-нерезидента);

2) дата народження;

3) ідентифікаційний номер, який вони мають у 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

1. Вид кредиту / наданого фінансового зобов'язання.

2. Номер кредитного договору.

3. Дата укладення кредитного договору.

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

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

6. Вид валюти зобов'язання.

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

8. Розмір простроченої заборгованості.

9. Кількість днів прострочення.

10. Клас і скоригований клас боржника, який визначається відповідно до Положення № 351.

11. Фактори, які повинен враховувати банк під час коригування класу боржника відповідно до вимог Положення № 351.

12. Інформація про списання кредиту з балансу банку.

13. Інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів.

14. 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 банком осіб

IV. Інформація про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі за порукою

1. Дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання.

2. Вид і сума забезпечення.

V. Інша інформація про боржника – юридичну особу

1. Вид економічної діяльності боржника.

2. Період, за який визначено вид економічної діяльності.

3. Належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яка визначена банком для оцінки кредитного ризику відповідно до Положення № 351.

4. Перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику, код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, які перебувають під спільним контролем, статус участі боржника в групі (материнська компанія чи учасник).

5. Клас групи, визначений на підставі консолідованої / комбінованої фінансової звітності.

6. Належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, які згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик.

7. Перелік юридичних осіб, які входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик.

8. Факт проходження аудиту річної фінансової звітності боржника (якщо боржник не належить до груп, зазначених у цьому додатку) та/або консолідованої / комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої належить боржник.

9. Наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до Положення № 351.

10. Відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 та більше відсотками статутного капіталу боржника – юридичної особи:

1) для фізичних осіб-власників:

прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта / номер паспорта у формі ID-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), місце реєстрації;

2) для юридичних осіб-власників – повне найменування, код за ЄДРПОУ.

11. Назва державної програми з підтримки кредитування, у межах якої надано кредит (за наявності).

VI. Інша інформація, яка надається заявнику – фізичній особі:

1. Повне найменування банку, який надав інформацію про заявника до Кредитного реєстру.

2. Дата надання / останнього оновлення банком / Фондом гарантування вкладів інформації про заявника до Кредитного реєстру.

3. Належність заявника до власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу боржника банку – юридичної особи. Повне найменування такого боржника банку.

Додаток 3
до Положення про Кредитний реєстр
Національного банку України
(пункт 14 розділу II)

Інформація, яка надається з Кредитного реєстру банкам
для управління кредитним ризиком

1. Найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до Положення № 351.
2. Належність боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни в складі таких груп.
3. Загальна заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями.
4. Загальна заборгованість боржника за всіма кредитними операціями.
5. Інформація про належність боржника до пов'язаних із банком осіб.
6. Наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією.
7. Максимальна кількість днів прострочення.
8. Ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту відповідно до Положення № 351.