**Правила формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання звітності про активні операції банками**

**Зміст**

[**Зміст** 1](#_Toc182306898)

[**Загальні вимоги** 5](#_Toc182306899)

[**Особливі вимоги до формування реквізитів та наборів даних,** 16](#_Toc182306900)

[**Вид активної операції:** Фінансова дебіторська заборгованість. 16](#_Toc182306901)

[**Вид активної операції:** Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю. 17](#_Toc182306902)

[**Вид активної операції:** Заборгованість, списана за рахунок сформованих резервів. Вид активної операції (f037\_loan\_type, ID0202) Списана заборгованість (91). 19](#_Toc182306903)

[**ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)** 21](#_Toc182306904)

[**ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)** 26](#_Toc182306905)

[**ID03.Фінансове зобов’язання (liability)** 30](#_Toc182306906)

[**ID04.Активна операція (loan)** 37](#_Toc182306907)

[**ID05.Забезпечення (collateral)** 50](#_Toc182306908)

[**ID06.Узагальнююча угода (contract)** 54](#_Toc182306909)

[**ID07.Група юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (далі - ГСК) / група юридичних осіб (група пов'язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик (далі - ГПК) (group)** 56](#_Toc182306910)

[**ID21.Транш (tranche)** 60](#_Toc182306911)

[**ID22.Облікова інформація (account\_info)** 69](#_Toc182306912)

[**ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info)** 72](#_Toc182306913)

[**ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)** 73](#_Toc182306914)

[**ID25.Кредитний ризик (risk)** 78](#_Toc182306915)

[**ID26.Рейтинг (rating)** 85](#_Toc182306916)

[**ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement)** 87](#_Toc182306917)

[**ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event)** 88](#_Toc182306918)

[**ID29.Особа (person\_info)** 89](#_Toc182306919)

[**ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)** 92](#_Toc182306920)

[**ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)** 95](#_Toc182306921)

[**ID32.Пов’язана особа (related\_person)** 96](#_Toc182306922)

[**ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member)** 98](#_Toc182306923)

[**ID34.Фізична особа** – **резидент (ind\_person)** 100](#_Toc182306924)

[**ID35.Юридична особа** – **резидент (entity)** 105](#_Toc182306925)

[**ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)** 108](#_Toc182306926)

[**ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)** 110](#_Toc182306927)

[**ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address)** 112](#_Toc182306928)

[**ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)** 118](#_Toc182306929)

[**ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)** 121](#_Toc182306930)

[**ID42.Фінансове забезпечення (deposit)** 124](#_Toc182306931)

[**ID43.Прийнятність забезпечення (для розрахунку кредитного ризику) (admissibility)** 125](#_Toc182306932)

[**ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)** 132](#_Toc182306933)

[**ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance)** 136](#_Toc182306934)

[**ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)** 138](#_Toc182306935)

[**Додаток 1. Правила формування реквізитів, які є властивими кільком наборам даних** 139](#_Toc182306936)

[**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:** 139](#_Toc182306937)

[**Додаток 1.2. Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи.** 141](#_Toc182306938)

[**Додаток 1.3. Реквізит: Дата події (event\_date, ID0052)** 146](#_Toc182306939)

[**Додаток 1.4. Реквізит: Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055)** 147](#_Toc182306940)

[**Додаток 1.5. Реквізит: Дата фактичного виникнення заборгованості (debt\_start\_date, ID0056)** 148](#_Toc182306941)

[**Додаток 1.6. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)** 148](#_Toc182306942)

[**Додаток 1.7. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)** 149](#_Toc182306943)

[**Додаток 1.8. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)** 151](#_Toc182306944)

[**Додаток 1.9. Реквізит: Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102)** 152](#_Toc182306945)

[**Додаток 1.10. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)** 154](#_Toc182306946)

[**Додаток 1.11. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)** 155](#_Toc182306947)

[**Додаток 1.12. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)** 156](#_Toc182306948)

[**Додаток 1.13. Реквізит: Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань (k110\_activity\_type\_reg, ID0117)** 156](#_Toc182306949)

[**Додаток 1.14. Реквізит: Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID0118)** 158](#_Toc182306950)

[**Додаток 1.15. Реквізит: Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності (activity\_type\_period, ID0119)** 159](#_Toc182306951)

[**Додаток 1.16. Реквізит: Дата фінансової звітності групи осіб (group\_report\_date, ID0122)** 160](#_Toc182306952)

[**Додаток 1.17. Реквізит: Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID0123)** 161](#_Toc182306953)

[**Додаток 1.18. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)** 163](#_Toc182306954)

[**Додаток 1.19. Реквізит: Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника (insolvency\_date, ID0125)** 164](#_Toc182306955)

[**Додаток 1.20. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)** 165](#_Toc182306956)

[**Додаток 1.21. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)** 166](#_Toc182306957)

[**Додаток 1.22. Реквізит: По батькові (patronymic, ID0161)** 167](#_Toc182306958)

[**Додаток 1.23. Реквізит: Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід (proved\_income, ID0167)** 168](#_Toc182306959)

[**Додаток 1.24. Реквізит: Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід (unproved\_income, ID0168)** 169](#_Toc182306960)

[**Додаток 1.25. Реквізит: Приклади подання / неподання даних за активними операціями боржника до Звітності та варіанти набуття значення реквізитом Ознака включення активних операцій особи до кредитного реєстру (in\_cr, ID0200) з урахуванням зміни заборгованості за боржником на звітні дати.** 170](#_Toc182306961)

[**Додаток 1.26. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)** 176](#_Toc182306962)

[**Додаток 1.27. Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)** 177](#_Toc182306963)

[**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів** 186](#_Toc182306964)

[**Додаток 3. Перелік наборів даних, які використовуються для подання Звітності** 187](#_Toc182306965)

[**Додаток 4. Перелік активних операцій та ознака включення до Кредитного реєстру** 189](#_Toc182306966)

[**Додаток 5. Вимоги до подання значень реквізитів, тип даних яких “Числовий” (Number)** 192](#_Toc182306967)

[**Додаток 6. Розподіл видів забезпечення за наборами даних** 200](#_Toc182306968)

[**Додаток 7. Приклади подання значення реквізиту Тип особи (f082\_person\_type, ID0111) за фізичною особою в залежності від її статусу та зміни статусу в часі.** 209](#_Toc182306969)

**Загальні вимоги**

1. Правила формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання звітності про активні операції банками (далі – Правила) розроблені відповідно до Правил подання звітності про активні операції, затверджені Постановою Національного банку України № 9 від 18.01.2024 з метою визначення вимог під час формування реквізитів банками з урахуванням взаємопов’язаності окремих наборів даних для подання Звітності про активні операції (далі – Звітність).
2. Перед початком користування цими Правилами рекомендуємо налаштувати навігацію по документу шляхом натискання комбінації клавіш Ctr+F та вибору “Заголовки”.
3. Ці Правила побудовані з урахуванням такого:
   1. опис правил формування кожного набору даних виділений в окремий розділ, незалежно від місця знаходження такого набору (вкладеності набору);
   2. набір даних містить опис правил формування максимально можливого переліку реквізитів та перелік вкладених до нього інших наборів даних;
   3. опис правил формування низки реквізитів, які властиві кільком наборам даним подані в [Додатку 1 цих Правил.](#ДодатокПравилаФормувРекв) Для повернення до реквізиту в конкретно визначеному наборі даних необхідно скористатись відповідним посиланням;
   4. в кінці опису правил формування реквізитів конкретного набору даних міститься:
      1. перелік вкладених наборів даних (в разі наявності таких). Для ознайомлення з правилами формування таких наборів необхідно перейти за відповідним посиланням. Для повернення до початкового набору даних необхідно скористатись відповідним посиланням;
      2. посилання для повернення до змісту цих Правил.
4. В цих Правилах використовуються терміни та скорочення:

**Адреса** – унікальна структурована сукупність реквізитів, що використовуються для ідентифікації об’єкта та / або визначення місця його розташування на місцевості.

**Анульована заборгованість** – заборгованість боржника за договором про споживчий кредит або іншим договором, яка відповідає вимогам анулювання здійсненого відповідно до пункту 12 розділу IV “Прикінцевих та перехідних положень” Закону України “Про споживче кредитування”.

**Властивий набір даних** – набір даних, який притаманний, характерний для особи, активної операції чи окремих видів активної операції, забезпечення, об’єкта забезпечення чи окремих видів забезпечення або стану фінансового зобов’язання / заборгованості на звітну дату.

До прикладу:

1. Набір даних ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) є властивим тільки за фінансовим зобов’язанням / активною операцією, за якою наявне забезпечення, яке відноситься до об’єктів рухомого майна. За таких умов він є властивим, тобто обов’язковим для подання на звітну дату. За інших умов такий набір даних є невластивим, тобто не подається на звітну дату.
2. Набір даних ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event)є властивим, тобто обов’язковим для подання тільки за умови наявності події дефолту чи наявності ознак високого кредитного ризику. За таких умов він є властивим та обов’язковим для подання на звітну дату. За інших умов (відсутності події дефолту чи відсутності ознак кредитного ризику) такий набір даних є невластивим, тобто не подається на звітну дату.

**Властивий реквізит** – реквізит, який притаманний, характерний для особи, активної операції чи окремих видів активної операції, забезпечення, об’єкта забезпечення чи окремих видів забезпечення або стану фінансового зобов’язання / заборгованості на звітну дату.

До прикладу:

1. Реквізит Ідентифікатор забезпечення (collateral\_id, ID0007) є властивим в разі надання забезпечення за активною операцією. За таких умов він є властивим, тобто обов’язковим для подання на звітну дату. За інших умов такий реквізит є невластивим, тобто не подається на звітну дату.
2. Реквізит Дата здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину (last\_day\_extention, ID0349) є властивим в разі наявності за угодою / правочином факту продовження строку. За таких умов він є властивим, тобто обов’язковим для подання на звітну дату. За інших умов (відсутності факту продовження строку) такий реквізит є невластивим, тобто не подається на звітну дату.

**Звітна дата** – дата, на яку складається Звітність. Звітність складається щомісячно станом на 00 годин 00 хвилин першого числа місяця, наступного за звітним.

**Інформація про кредитні операції** – Інформація про кредитні операції банку з боржником - фізичною / юридичною особою, яка подавалась до Національного банку України до набуття чинності Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

**Нараховані доходи -** для цілей цих Правил термін включає нараховані строкові, прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента.

**Пов’язана особа -** для цілей:

– звітності про активні операції пов’язаною особою вважається особа, статус (роль) якої визначений довідником K062 “Тип зв'язку з боржником / групою”.

– Кредитного реєстру Національного банку пов’язаною особою вважається учасник групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем / групи юридичних осіб (група пов'язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик та особа, яка володіє 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (частка істотної (прямої) участі учасника в статутному капіталі юридичної особи.

**Положення № 351** – Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351(зі змінами).

**Процентна ставка та відсоткова ставка** – для цілей цих Правил ці визначення є ідентичними за змістом.

**Первісна угода / правочин** – правочин між респондентом та особою – боржником про надання фінансового зобов’язання / для здійснення активної (кредитної) операції, який діяв до припинення такого правочину в результаті заміни такого активу (припинення визнання одного активу внаслідок визнання іншого). До прикладу: розкриття акредитиву, припинення гарантії внаслідок надання боржнику іншого фінансового зобов’язання / активної операції) щодо одного й того самого боржника. Заміна активу відбувається в межах одного респондента.

**Попередня угода / правочин** – правочин між попереднім кредитором, зокрема респондентом (надавачем звітності) та особою – боржником про надання фінансового зобов’язання / для здійснення активної операції, який придбаний поточним кредитором, зокрема респондентом (надавачем звітності) шляхом укладення угоди про передачу прав вимоги.

**Резидент-** визначення особи резидентом, або нерезидентом здійснюється з дотриманням вимог Податкового кодексу та Митного кодексу України.

**Транш** – частина фінансового зобов’язання, активної операції, що надається на різних умовах через певний проміжок часу протягом строку дії угоди / правочину.

**Угода, правочин, договір** – для цілей цих Правил ці визначення є ідентичними за змістом.

**Узагальнююча угода** – правочин у формі генеральної / рамкової / загальної угоди тощо, яка використовується:

- для визначення пов’язаності різних осіб – боржників, розрахунку кредитного ризику за угодами таких боржників, зокрема в цілому за групою пов’язаних осіб – боржників;

- за окремим боржником, який за умовами такої угоди може отримувати (користуватись) кількома видами активних операцій.

1. Звітність подається за активними операціями, фінансове зобов’язання / заборгованість за якими наявна на звітну дату. Інформація за операціями, що здійснені (видані та закриті / погашені)між звітними датами до Звітності не подається.
2. В разі повного виконання зобов’язань / погашення заборгованості, яка подавалась до Звітності та Кредитного реєстру в період між звітними датами та надання респондентом нового зобов’язання /виникнення заборгованості після такого погашення в розмірі, який нижче порогового значення для подання даних до Звітності інформація про такого боржника, та відповідно про його активні операції, забезпечення тощо не подається.
3. Розмір заборгованості за боржником  має бути збільшений в разі отримання впродовж звітного періоду судового рішення на користь респондента в якому зазначено що судовий збір має бути сплачений боржником. Відображення в обліку відбувається згідно внутрішніх положень респондента.
4. Різниця в обліку респондентів ціни купівлі / операції в касовому обліку та розмір боргу згідно управлінського обліку не повинна впливати на розмір заборгованості, що подається, оскільки мова йде про фактичну заборгованість боржника (відповідно до умов угоди про надання кредиту / лізингу / факторингу / гарантії / тощо.
5. Значення реквізиту подається на звітну дату, якщо інше не зазначено в найменуванні реквізиту або в правилах його формування. Для зазначення звітної дати в повідомленнях Пакет (Packet) та Пакет ГСК / ГПК (GroupPacket) застосовується реквізит Звітна дата (reporting\_date, ID0015).
6. Оновлення даних, що пов’язане з ідентифікацією особи (фізична та юридична особа), зокрема отриманими фізичною особою доходами відбувається під час проведення чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміну зазначених даних. Дані на звітну дату мають відповідати даним отриманим під час проведення останньої ідентифікації.
7. Реквізит має унікальні символьне найменування та числовий ідентифікатор сформовані за такими правилами:
   1. реквізит, який набуває значення відмінного від значень довідника складається з символьного найменування такого реквізиту та числового ідентифікатора (до прикладу: Реквізит Звітна дата (reporting\_date, ID0015));
   2. реквізит, який набуває значення довідника статистичної звітності (далі – Довідник) складається з символьного найменування такого довідника, символьного найменування реквізиту та числового ідентифікатора (до прикладу: Реквізит Тип особи (f082\_person\_type, ID0111), тобто реквізит тип особи набуває значення довідника F082 “Код типу боржника”);
   3. для визначення конкретного місця розміщення реквізиту в наборі даних застосовується структура узагальненого ідентифікатора реквізиту BB.CC.DD.EE. GGGG, де:
      1. BB-ідентифікатор набору даних;
      2. CC- ідентифікатор вкладеного набору даних першого рівня;
      3. DD-ідентифікатор вкладеного набору даних другого рівня;
      4. EE-ідентифікатор вкладеного набору даних третього рівня;
      5. GGGG -ідентифікатор реквізиту.
   4. Приклад узагальненого ідентифікатора реквізиту з визначенням місця розміщення в наборі даних: Реквізит Тип особи (f082\_person\_type, ID0111), який властивий набору даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) матиме такий вигляд Тип особи (f082\_person\_type, ID01.00.00.00.0111). Виключенням є узагальнений ідентифікатор реквізиту, який відноситься до повідомлення Пакет (Packet) та Пакет ГСК / ГПК (GroupPacket). Для таких реквізитів BB набуває значення 00.
   5. [Розподіл діапазонів ідентифікаторів поданий у Додатку 2 цих Правил](#ДодатокРозподілДіапазонів).
8. Реквізит може бути присутнім одночасно в різних наборах даних.
9. Для подання значення реквізитів, які використовують довідники, (якщо такі довідники містять значення # (решітка) не застосовується, тобто не може бути подане.
10. Обов’язковість надання реквізиту визначається властивістю такого реквізиту для особи, ГСК / ГПК, активної операції, забезпечення тощо або вимогами відповідного законодавчого чи нормативного документа Національного банку України, що регламентують проведення активної операції.
11. Визначення ознаки властивості ґрунтується на:
    1. вимогах до створення, заповнення, реєстрації, надання відповідного документа, об’єкта тощо;
    2. вимогах відповідного нормативно – правового документа, зокрема Положення №351;
    3. вимогах, характеристиках, змісту конкретно визначеної активної операції, забезпечення, події тощо;
    4. виникнення події, в разі настання якої виникає необхідність подання відповідного набору даних чи значення реквізиту.
12. В цих Правилах такі ситуації відображаються як:
    1. реквізит є властивим для особи, активної операції, забезпечення та набуває одного значення (одиничне значення). Має бути обов’язково поданий до Звітності;
    2. реквізит є властивим для особи, активної операції, забезпечення та набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень). Має бути обов’язково поданий до Звітності;
    3. за умови властивості, реквізит набуває одного значення (одиничне значення);
    4. за умови властивості, реквізит набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень).
13. За окремими реквізитами, за умови невластивості, відсутності, неможливості надання їх значень, неможливості щорічного оновлення даних тощо реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.
14. За реквізитами, подання яких є “технічно обов’язковим”, але вони є невластивими особі, активній операції забезпеченню тощо може бути подано умовне значення, про що має бути зазначено в правилах подання окремого реквізиту. Під час подання умовного значення може бути використані літери виключно латиниці. До прикладу:
    1. реквізит Номер документу, що посвідчує особу (document\_number, ID0157), тип даних якого Символьний (String), набуває значення XX9999;
    2. реквізит Дата видачі документа, що посвідчує особу (document\_dater, ID0158), тип даних якого Дата (Date) набуває значення 01.01.1900;
    3. реквізит Значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі (Z) (z\_model\_integral\_ind, ID0307), тип даних якого Числовий (Number), набуває значення 999999.
15. Реквізити Звітності групуються в набори даних за економічним, логічним тощо змістом чи зв’язком. Реквізит може включатись в різні набори даних.
16. Набір даних має унікальне символьне найменування та числовий ідентифікатор, який складається з двох цифр.
17. Звітність містить сім наборів даних (числові ідентифікатори з 01 до 07), а саме: ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full), ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short), ID03.Фінансове зобов'язання (liability), ID04.Активна операція (loan), ID05.Забезпечення (collateral), ID06.Узагальнююча угода (contract), ID07.Група юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (далі – ГСК) / група юридичних осіб (група пов'язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик (далі – ГПК) (group), поєднання яких здійснюється шляхом використання ідентифікаторів наборів.
18. Особа (незалежно від ролі), інформація про яку потрапляє до облікової (інформаційної) системи респондента повинна мати єдиний унікальний ідентифікатор, який використовується для цілей Звітності та не може бути змінений у часі, а саме:
    1. Особа боржник – для надання набору даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) з використанням реквізиту Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001);
    2. Особа, роль якої відмінна від боржника – для надання набору ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) з використанням реквізиту Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002).
19. Набори даних, перелічені в п.21 цих Правил, в залежності від типу особи, входження особи до ГСК / ГПК, виду активної операції, наявності забезпечення тощо можуть бути розширені даними вкладених наборів даних, загальна кількість яких складає 26 (числові ідентифікатори з 21 до 46).
20. Набори даних, числові ідентифікатори яких 21, 22, 29, 30, 31, 32, 34, 35, 36, 37, 40, 41, 42 можуть також бути розширені наборами даних, правила формування та максимально можливий перелік яких з ієрархією вкладеності зазначені в описі кожного набору даних.
21. Набори даних, які властиві за змістом та пов’язаністю групуються в два пакети:
    1. пакет (Packet), який містить інформацію про боржника, його активну операцію та забезпечення;
    2. пакет за групами ГСК / ГПК (GroupPacket), який подається за умови його властивості для особи боржника.
22. Перелік наборів даних та їх ідентифікаторів поданий в [Додатку 3 цих Правил](#ДодатокПерелікНаборів).
23. Правила надання наборів даних визначаються таким:
    1. за замовчуванням, один набір даних є властивим для особи, активної операції, забезпечення та набуває виключно одного значення (одиничне значення). Має бути обов’язково поданий до Звітності.
    2. один або більше одного набору даних (масив наборів даних) є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Звітності.
    3. більше одного набору даних (масив наборів даних) є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Звітності.
    4. один з кількох наборів даних є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Звітності.
    5. за умови властивості набору даних особі, активній операції, забезпеченню тощо, подається один набір даних (одиничне значення);
    6. за умови властивості набору даних особі, активній операції, забезпеченню тощо, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних).
24. До Звітності подаються дані про
    1. активні операції, відображення яких здійснюється за активними залишками рахунків обліку згідно з оборотно – сальдовим балансом банку (файл 02X): 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1405, 1406, 1408, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1415, 1416, 1418, 1419, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1426, 1428, 1429, 1430, 1435, 1436, 1438, 1440, 1446, 1448,1450, 1455, 1456, 1458, 1500, 1502, 1508, 1509, 1510, 1513, 1516, 1518, 1519, 1520, 1521, 1522, 1524, 1526, 1528, 1529, 1532, 1533, 1535, 1536, 1538, 1542, 1543, 1545, 1546, 1548, 1549, 1600, 1607, 1609, 1811, 1819, 1832, 1839, 1890, 2010, 2016, 2018, 2019, 2020, 2026, 2028, 2029, 2030, 2036, 2038, 2039, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046, 2048, 2049, 2060, 2063, 2066, 2068, 2069, 2071, 2076, 2078, 2079, 2083, 2086, 2088, 2089, 2103, 2106, 2108, 2109, 2113, 2116, 2118, 2119, 2123, 2126, 2128, 2129, 2133, 2136, 2138, 2139, 2140, 2141, 2142, 2143, 2146, 2148, 2149, 2203, 2206, 2208, 2209, 2211, 2216, 2218, 2219, 2220, 2226, 2228, 2229, 2233, 2236, 2238, 2239, 2240, 2241, 2242, 2243, 2244, 2246, 2248, 2249, 2260, 2266, 2268, 2269, 2301, 2303, 2306, 2307, 2308, 2309, 2310, 2311, 2316, 2317, 2318, 2319, 2320, 2321, 2326, 2327, 2328, 2329, 2330, 2331, 2336, 2337, 2338, 2339, 2340, 2341, 2346, 2347, 2348, 2349, 2351, 2353. 2356, 2357, 2358, 2359, 2360, 2361, 2362, 2363, 2366, 2367, 2368, 2369, 2370, 2371, 2372, 2373, 2376, 2377, 2378, 2379, 2380, 2381, 2382, 2383, 2386, 2387, 2388, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396, 2397, 2398, 2401, 2403, 2406, 2407, 2408, 2409, 2410, 2411, 2416, 2417, 2418, 2419, 2420, 2421, 2426, 2427, 2428, 2429, 2431, 2433, 2436, 2437, 2438, 2439, 2440, 2441, 2446, 2447, 2448, 2449, 2450, 2451, 2452, 2453, 2454, 2456, 2457, 2458, 2600, 2607, 2609, 2620, 2621, 2627, 2629, 2650, 2657, 2659, 2800, 2801, 2805, 2806, 2807, 2809, 2890, 3002, 3003, 3005, 3007, 3008, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3018, 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3049, 3102, 3103, 3105, 3107, 3108, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114, 3115, 3116, 3118, 3119, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214, 3216, 3218, 3219, 3412, 3413, 3415, 3418, 3422, 3423, 3425, 3428, 3510, 3511, 3519, 3540, 3541, 3542, 3548, 3550, 3551, 3552, 3559, 3560, 3566, 3568, 3569, 3570, 3578, 3590, 3599, 3690, 3600, 3648, 3692, 4102, 4103, 4105, 4108, 4202, 4203, 4205, 4208, 9000, 9001, 9002, 9003, 9100, 9122, 9129, 9200, 9201, 9202, 9203, 9204, 9206, 9207, 9208, 9221, 9224, 9227, 9228, 9300, 9321, 9324, 9327, 9328, 9350, 9351, 9352, 9353, 9354, 9356, 9357, 9358, 9359, 9600, 9601, 9611.
    2. забезпечення активної операції, відображення якого здійснюється за залишками рахунків обліку згідно з оборотно – сальдовим балансом банку (файл 02X): 9500, 9501, 9503, 9510, 9520, 9521, 9523, 9030, 9031,9036 та рахунки, на яких відображається розмір покриття зобов’язання 1932, 2932, 2942, 2952;
    3. про похідні фінансові інструменти. Сума до відправлення 9210, 9211, 9212, 9231, 9234, 9237, 9238, 9213, 9214, 9216, 9217, 9218, 9360.
25. Перелік активних операцій з ознакою включення до Кредитного реєстру зазначено в [Додатку 4 цих Правил.](#ДодатокПерелікАктоперацій)
26. До Звітності подаються дані про забезпечення активної операції, відображення якого здійснюється за відповідними рахунками обліку, що зазначені в п.28.2.
27. Реквізити, які набувають значення дати подаються у форматі: PPPP-MM-ДД, де РРРР – рік (1999, 2019, 2064) , ММ – місяць (01, 02, …, 12), ДД – число (01, 02, …, 31).
28. Реквізити, які подаються у грошовому вимірі та відображаються в бухгалтерському обліку набувають значення в сотих частках одиниці валюти активної операції, вартості забезпечення тощо, за виключенням значень реквізитів Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід (proved\_income, ID0167) та Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід (unproved\_income, ID0168), які набувають значення в копійках. В разі отримання доходів в валюті, відмінній від національної, подається значення в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним.
29. Реквізити, тип даних яких “Числовий” (Number) подаються до Звітності з дотриманням вимог зазначених в [Додатку 5 цих Правил.](#ДодатокТипЧисловий)
30. До Звітності включаються дані відповідно до укладених угод / правочинів, зокрема про надання фінансового зобов’язання (ліміт активної (кредитної / лізингової / факторингової) операції) та всі наступні дані, що пов’язані з цією угодою / правочином, зокрема про надані аванси для виконання лізингових угод, здійснення активної (кредитної) операції, інформація щодо статусу заборгованості та його зміною до властивого операції набору даних відповідно до цих Правил.
31. Реквізити для ідентифікації особи заповнюються на підставі відомостей:
    1. про фізичну особу – з документа, що посвідчує особу;
    2. про юридичну особу – з документів, які свідчать про здійснення державної реєстрації юридичної особи або документа, що підтверджує статус іноземної юридичної особи.
32. Всі реквізити заповнюються українською мовою, а якщо у відповідних документах відсутнє україномовне написання то заповнення відбувається літерами латинського алфавіту.
33. Подання реквізиту Подія (event, ID0051) вимагає дотримання таких вимог:
    1. реквізит набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”;
    2. реквізит набуває значення “Нова” для особи, незалежно від ролі:
       1. якщо інформація до Звітності про таку особу подається респондентом вперше;
       2. якщо інформація до Звітності про таку особу уже подавалась раніше, але респондент не пізніше звітної дати, яка передує поточній, подав одне із значень довідника “Припинена…”;
       3. реквізит набуває значення “Нова” для усіх інших наборів даних якщо інформація до Звітності про таку операцію подається респондентом вперше;
    3. реквізит набуває значення “Діюча” за усіма особами та наборами даних, інформація за якими подавалась на попередні звітні дати зі значенням з довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних” "Нова" або "Діюча";
    4. реквізит набуває значення “Припинена”:
       1. для особи, якщо особа боржник повністю виконала фінансове зобов’язання / погасила заборгованість;
       2. для осіб, статус яких відмінний від боржника якщо така особа перестала бути учасником групи, пов’язаною з боржником особою;
       3. для наборів даних, якщо за операцією (угодою / правочином), забезпеченням тощо виконані зобов’язання / погашена заборгованість (угода / правочин втратили чинність);
       4. в разі набуття реквізитом Подія (event, ID0051) одного зі значень Припинена….. на поточну звітну дату мають бути подані всі набори даних, які чинні на дату припинення (зі значеннями, які відповідають значенню на попередню звітну дату за виключенням значень реквізитів набору даних ID22.Облікова інформація (account\_info) та вкладеного до нього набору даних ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info)). Значення реквізитів набору даних ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info), які подавались на попередню звітну дату, на поточну мають дорівнювати 0 (нуль).
34. В разі подання реквізитів Частка істотної (прямої) участі учасника в статутному капіталі юридичної особи (share\_direct\_participation, ID0134) та Частка опосередкованої участі учасника у статутному капіталі юридичної особи (share\_indirect\_participation, ID0135) необхідно керуватись вимогами Законів України “Про банки і банківську діяльність” (№ 2121-III  від 07.12.2000) та “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (№ 1953-IX від 14.12.2021).
35. Подання даних до Звітності за операціями, зокрема списаними за рахунок сформованих резервів здійснюється до повного виконання боржником фінансових зобов’язань або їх припинення / погашення боргу за активом перед респондентом.
36. Заборгованість, яка відповідає ознакам анульованої заборгованості вважається такою, за якою відповідне зобов’язання боржника за таким договором є припиненим.
37. Оновлення інформації відбувається при проведенні чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміни в такій інформації, але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення за наборами даних:
    1. ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short);
    2. ID32.Пов’язана особа (related\_person);
    3. ID35.Юридична особа – резидент (entity);
    4. ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity);
    5. ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) у складі наборів даних, зазначених в пунктах 41.1-41.4.
38. За наборами даних, що не зазначені в п. 41 цих Правил оновлення інформації відбувається при проведенні чергової або позачергової ідентифікації особи, проведенні перевірки об’єкту забезпечення, отриманні інформації від особи про зміни в такій інформації.
39. До оновлення інформації зазначеної в пунктах 41, 42 респондент подає до Звітності інформацію, яка отримана під час останньої ідентифікації / перевірки.
40. Звітність є джерелом даних для Кредитного реєстру Національного банку України.

**Особливі вимоги до формування реквізитів та наборів даних,**

**до яких включені ці реквізити, для подання звітності за окремими видами активних операцій**

**Вид активної операції:** Фінансова дебіторська заборгованість.

1. Подання даних за видом активної операції Фінансова дебіторська заборгованість строк погашення якої перевищує три місяці, (оцінка кредитного ризику за якою здійснюється на індивідуальній основі в залежності від виду боржника) відбувається за вимогами, які застосовуються як боржника та його активної операції на загальних вимогах.
2. Подання даних за видом активної операції Фінансова дебіторська заборгованість, оцінка кредитного ризику за якою здійснюється на груповій основі вимагає дотримання таких вимог:
   1. В разі ускладненої ідентифікації особи, як сторони за активною операцією в наборі даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) подається інформація про респондента або матеріально відповідальну особу респондента.
   2. Реквізити Періодичність сплати основного боргу (f054\_principal\_frequency, ID0233), Періодичність сплати процентів (f054\_interest\_frequency, ID0234), Періодичність та відношення обсягу сплати боргу до доходів, визнаних респондентом (f093\_debt\_pay\_recognition, ID0232) у відповідних наборах данихмають відповідати значенню, передбаченому угодою (правочином), за якою виникла така заборгованість. В разі якщо вищезазначені умови не передбачені угодою (правочином) ці реквізити набувають значення “Інше”.

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

**Вид активної операції:** Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю.

1. Дебіторська заборгованість, яка відображена на рахунках 351, 355 груп подається виключно за операціями з контрагентами, тобто за внутрішньогосподарськими операціями не подається.
2. Подання даних за видом активної операції Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю вимагає дотримання таких вимог:
   1. В разі ускладненої ідентифікації особи, як сторони за угодою в наборі даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) подається інформація про респондента або матеріально відповідальну особу респондента;
   2. Реквізити Періодичність сплати основного боргу (f054\_principal\_frequency, ID0233), Періодичність сплати процентів (f054\_interest\_frequency, ID0234), Періодичність та відношення обсягу сплати боргу до доходів, визнаних респондентом (f093\_debt\_pay\_recognition, ID0232) у відповідних наборах даних мають відповідати значенню, передбаченому угодою (правочином), за якою виникла така заборгованість. В разі якщо вищезазначені умови не передбачені угодою (правочином) ці реквізити набувають значення “Інше”.
3. Реквізити, перелік яких наведений далі є невластивими і не подаються до Звітності:
   1. Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID01.00.00.00.0123);
   2. Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID01.24.00.00.0123);
   3. Громадянство фізичної особи (nationality, ID01.34.00.00.0162);
   4. Дата народження (birth\_date, ID01.34.00.00.0163);
   5. Фактичне місце провадження виробничої діяльності (k031\_facilities\_location, ID01.35.00.00.0114);
   6. Дата державної реєстрації (reg\_date, ID01.35.00.00.0115);
   7. Номер запису про державну реєстрацію (reg\_number, ID01.35.00.00.0116);
   8. Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID01.35.00.00.0118);
   9. Громадянство фізичної особи (nationality, ID01.36.00.00.0162);
   10. Дата народження (birth\_date, ID01.36.00.00.0163);
   11. Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності (k115\_activity\_group\_person\_report ID01.37.00.00.0120);
   12. Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID04.25.00.00.0123);
   13. Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID04.21.25.00.0123);

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

**Вид активної операції:** Заборгованість, списана за рахунок сформованих резервів. Вид активної операції (f037\_loan\_type, ID0202) Списана заборгованість (91).

1. Подання даних за списаною заборгованістю допускається виключно для операцій, відображення яких здійснювалось в наборі даних ID04.Активна операція (loan).
2. Допускається подання даних в розрізі траншів (ID21.Транш (tranche), якщо активна операція, яка списана за рахунок сформованих резервів подавалась в розрізі траншів.
3. Подання реквізитів здійснюється на загальних вимогах за виключенням особливостей їх подання визначених окремими пунктами цього розділу.
4. Наявна особливість подання реквізитів за заборгованістю, яка списана за рахунок страхових резервів:
   1. до набуття чинності Положенням 351, та чинності Постанови №23 від 25.01.2012 Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (Далі – Відмінені вимоги);
   2. після набуття чинності Положенням 351 (Далі – Нові вимоги).
5. Реквізит Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373), тобто показники облікової інформації подаються на звітну дату з урахуванням можливих змін, які відбулися за період з дати події до звітної дати.
6. Реквізити, які є невластивими або не можуть бути поданими за відміненими вимогами, перелік яких наведений далі набувають умовного або однозначно визначеного значення:
   1. Номер документа, що посвідчує особу (document\_number, ID01.34.00.00.0157) набуває умовного значення XX9999.
   2. Дата видачі документа, що посвідчує особу (document\_dater, ID01.34.00.00.0158) набуває умовного значення 01.01.1900.
   3. Вид фінансового інструменту (s130\_fin\_instrument, ID04.00.00.00.0218, ID04.21.00.00.0218) набуває значення “Інше”
   4. Розмір кредитного ризику (risk\_amount, ID03.25.00.00.0347, ID03.21.25.00.0347 ID04.25.00.00.0347 ID043.21.25.00.0347 набуває значення 100.
7. Подання реквізитів за заборгованістю, яка списана за Новими вимогами здійснюється шляхом подання даних, яких вони набували на дату події списання за рахунок сформованих резервів незалежно від звітної дату (перша після виникнення події чи інша наступна).
8. Реквізит Дата події (reg\_date, ID0052) набуває:
   1. реальної дати події, тобто дати відображення такої події в обліку для заборгованості, яка списана за Новими вимогами;
   2. умовної дати 2024.07.01 для заборгованості, яка списана за Відміненими вимогами.
9. Реквізити, перелік яких наведений далі є невластивими і не подаються до Звітності:
   1. Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID01.35.00.00.0118, ID01.36.00.00.0118, ID01.24.00.00.0118);
   2. Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності (k115\_activity\_group\_person\_report ID01.37.00.00.0120);
   3. Інструмент реструктуризації боргу (f134\_restruct\_tool, ID04.00.00.00.0208, ID04.21.00.00.0208);
   4. Якість активу (f131\_asset\_quality, ID04.00.00.00.0209, ID04.21.00.00.0209);
   5. Дата розрахунку за похідним фінансовим інструментом. (derivative\_pay\_date, ID04.00.00.00.0217), ID04.21.00.00.0217).

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

**ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)**

1. Набір даних Особа (розширені відомості) (person\_full, ID01) подається за особою, статус якої визначений як боржник.
2. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full). | ID32.Пов’язана особа (related\_person) | ID29.Особа (person\_info) |  |
| ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID35.Юридична особа – резидент (entity) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID26.Рейтинг (rating) |  |
| ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID26.Рейтинг (rating) |  |
| ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk) |  |  |

1. До набору даних Особа (розширені відомості) (person\_full, ID01) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання фінансового зобов’язання / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 4 | **Ознака включення активних операцій особи до кредитного реєстру**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит набуває значення “Так” якщо загальна сума заборгованості, зобов’язання  з кредитування, гарантіями та / або акредитивами, тобто операціями за видами фінансових послуг, визначеними пунктами 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” дорівнює або перевищує порогове значення 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).  Значення реквізиту в подальшому подається до повного виконання боржником фінансових зобов’язань або їх припинення / погашення боргу за активом перед респондентом,  визначеними пунктами 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.  [Приклади набуття значення реквізиту та умови подання даних до Звітності зазначені у Додатку 1.25 цих Правил](#Додаток0200). | **in\_cr** | **0200** |
| 5 | **Код особи за некласифікованим реквізитом К020**  набуває одного значення згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). | **k020** | **0053** |
| 6 | **Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера (довідник K021), що є супутнім реквізитом K020**  набуває одного з переліку значень довідника K021 “Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера”. | **k021\_reg\_code\_type** | **0054** |
| 7 | **Унікальний код боржника в інформації про кредитні операції**  за умови властивості, набуває одного значення унікального коду боржника, який застосовував банк (респондент) для однозначної ідентифікації такого боржника в Інформації про кредитні операції. Значення реквізиту подається за боржником, у якого наявна заборгованість або не виконані зобов’язання перед банком (респондентом) станом на 01.01.2024. | **codMan** | **0012** |
| 8 | **Резидентність особи**  набуває одного з переліку значень довідника K030 “Код резидентності”. | **k030\_person\_type\_residence** | **0110** |
| 9 | **Тип особи**  набуває одного з переліку значень довідника F082 “Код типу боржника” за виключенням значення “Група, до якої належить боржник – юридична особа”.  Особливість подання значення реквізиту для фізичної особи:   * особа може мати один зі статусів: фізична особа або фізична особа – підприємець (ФОП); * визначення статусу здійснюється незалежно від мети кредитування.   [Варіанти набуття значення реквізиту за особою в залежності від її початкового статусу та зміни статусу в часі зазначені в Додатку 7 цих Правил](#ДодатокТипОсоби0111). | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 10 | **Пов'язаність особи з респондентом**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) довідника K060 “Код виду пов’язаної особи”.  Значення реквізиту визначається відповідно до вимог статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. | **k060\_resp\_relation** | **0112** |
| 11 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0123). | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| **Набір даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | [– **Кредитний ризик особи**](#КредРизикОсоби24)  Подається один набір даних. | **person\_risk** | **24** |
|  | **–** [**Пов’язана особа**](#ПовязанаОсоба32)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **related\_person** | **32** |
|  | Оновлення (актуалізація) даних за наборами даних, переліченими далі проводиться під час проведення чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про її зміну, але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення. |  |  |
|  | **–** [**Фізична особа** – **резидент**](#ФізОсобаРез34)  Подається один із властивих наборів даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person), або ID35.Юридична особа – резидент (entity), або ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person), або ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity). | **ind\_person** | **34** |
|  | **–** [**Юридична особа** – **резидент**](#ЮрОсобаРезидент35)  Подається один із властивих наборів даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person), або ID35.Юридична особа – резидент (entity), або ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person), або ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity). | **entity** | **35** |
|  | **–** [**Фізична особа** – **нерезидент**](#ФізОсобаНероез36)  Подається один із властивих наборів даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person), або ID35.Юридична особа – резидент (entity), або ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person), або ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity). | **non\_res\_ind\_person** | **36** |
|  | **–** [**Юридична особа** – **нерезидент**](#ЮрОсобаНерез37)  Подається один із властивих наборів даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person), або ID35.Юридична особа – резидент (entity), або ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person), або ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity). | **non\_res\_entity** | **37** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)**

1. Набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) може бути пов'язаний через ідентифікатори (подається / може подаватись) з наборами даних:
   1. ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full);
   2. ID07. ГСК / ГПК) (group).
2. Значення реквізитів цього набору в разі одночасного їх подання має співпадати незалежно від статусу такої особи.
3. Набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)подається за особою, яка має статус відмінний від статусу боржника, а саме:
   1. за особою, яка набуває статус згідно зі значеннями довідника K062 “Тип зв'язку з боржником / групою” за виключенням значення “Фактор належності боржника до групи має вплив на кредитний ризик боржника (клас та/або PD)”. Інформація за такою особою має відповідати інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб– підприємців та громадських формувань (ЄДР);
   2. за особою, яка є надавачем забезпечення, поручителем тощо;
   3. за особою, яка має статус солідарного боржника.
4. За умови подання даних за учасником групи, тобто подання набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) разом з набором даних ID07.ГСК / ГПК (group) реквізити цього набору Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID02.00.00.00.0102), Інституційний сектор економіки, в якому здійснюється діяльність (k070\_type\_sector ID02.00.00.00.0123) крім значень визначених правилом формування реквізиту можуть набувати одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”, а реквізит Країна місцезнаходження (k040\_placement, ID02.00.00.00.0113) подається за умови його властивості особі.
5. Для фізичних осіб, які є пов'язаними особами (керівники, засновники, які мають частку більше 10%, кінцеві бенефіціарні власники, контролери) **–** нерезидентами та за якими у респондента відсутня інформація реквізит "Код за ЄДРПОУ / РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID 0102)" набуває умовного значення AXXXXXXXX1.
6. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) | ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) | ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |

1. До набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (скорочені відомості)**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **person\_id\_short** | **0002** |
| 2 | **Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 3 | **Код особи за некласифікованим реквізитом К020**  набуває одного значення згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). | **k020** | **0053** |
| 4 | **Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера (довідник K021), що є супутнім реквізитом K020**  набуває одного з переліку значень довідника K021 “Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера”. | **k021\_reg\_code\_type** | **0054** |
| 5 | **Тип особи**  набуває одного з переліку значень довідника F082 “Код типу боржника” за виключенням значення “Група, до якої належить боржник – юридична особа”.  Особливість подання значення реквізиту для фізичної особи: Особливість подання значення реквізиту для фізичної особи:  **–** особа може мати один зі статусів: фізична особа або фізична особа – підприємець (ФОП);  **–** визначення статусу здійснюється незалежно від мети кредитування..  [Варіанти набуття значення реквізиту за особою в залежності від її початкового статусу та зміни статусу в часі зазначені в Додатку 7 цих Правил](#ДодатокТипОсоби0111). | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 6 | **Пов'язаність особи з респондентом**  набуває одного або кількох значень довідника K060 “Код виду пов’язаної особи”.  Значення реквізиту визначається відповідно до вимог статті 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. | **k060\_resp\_relation** | **0112** |
| 7 | **Країна місцезнаходження**  за умови властивості для учасника групи, набуває одного з переліку значень довідника K040 “Код країни”. За іншими особами набуває одного з переліку значень довідника K040 “Код країни”.  Значення реквізиту має відповідати значенню реквізиту Країна реєстрації / перебування (k040\_reg\_country, ID0601) набору даних **ID38.Адреса реєстрації (reg\_address).** | **k040\_placement** | **0113** |
| 8 | **Інституційний сектор економіки**  [набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.](#Додаток0123)  [[Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0123).](#Додаток0123) | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 9 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.13 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 10 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 11 | **Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності**  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  1. В разі подання інформації про особу, статус якої відмінний від статусу учасник ГСК / ГПК реквізит, за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K115 “Код групи видів економічної діяльності”.  2. В разі подання інформації про особу учасника ГСК / ГПК реквізит, за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K115 “Код групи видів економічної діяльності”. Для кожного з учасників ГСК / ГПК значення має відповідати значенню, визначеному на підставі звітності ГСК / ГПК до якої відноситься такий учасник. | **k115\_activity\_group\_person\_report** | **0120** |
| **Набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Фізична особа (скорочені відомості)**](#ФізОсобаСкороч30)  Подається один із властивих наборів даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) або ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short). | **ind\_person\_short** | **30** |
|  | **–** [**Юридична особа (скорочені відомості)**](#ЮрОсобаСкороч31)  Подається один із властивих наборів даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) або ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short). | **entity\_short** | **31** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID03.Фінансове зобов’язання (liability)**

1. До набору даних подаються дані про:
   1. активну операцію (фінансове зобов’язання), відображення якої відбувається на позабалансових рахунках обліку (до прикладу: гарантії, зобов’язання поручителя, фактора, аваліста, акцептанта тощо щодо виконання боргових зобов’язань боржника тощо).
   2. активну операцію, яка передбачає часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками обліку (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора – боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо).
2. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | ID21.Транш (tranche) | ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| ID25.Кредитний ризик (risk) |  |
| ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement) |  |
| ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |  |
| ID25.Кредитний ризик (risk) |  |  |
| ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement) |  |  |
| ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) |  |  |
|  | ID29.Особа (person\_info) |  |  |

1. За наявності вкладеного набору даних ID21.Транш (tranche) в наборі даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) окремі реквізити не подаються та набувають значення “Реквізит невластивий”, або подається значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”, про що зазначено в правилах формування таких реквізитів.
2. До набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізита** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор фінансового зобов'язання**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **liability\_id** | **0003** |
| 2 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **person\_id\_full** | **0001** |
| 3 | **Ідентифікатор активної операції**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **loan\_id** | **0004** |
| 4 | **Ідентифікатор узагальнюючої угоди**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **contract\_id** | **0006** |
| 5 | **Ідентифікатор забезпечення**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **collateral\_id** | **0007** |
| 6 | **Ідентифікатор первісної угоди / правочину**  [за умови властивості набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ).  Значення реквізиту Ідентифікатор первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008) має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор фінансового зобов’язання (liability\_id, ID0003) або Ідентифікатор активної операції (person\_id\_short, ID0004), що подавалось до зміни активу за боржником. | **initial\_agreem\_id** | **0008** |
| 7 | **Ідентифікатор попередньої угоди / правочину**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ).  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді є поточним кредитором**  здійснює передачу прав вимоги іншому (новому) кредитору, (реквізит Подія (event, ID03.00.00.00.0051) набуває значення “Припинена…) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності.  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді набуває статус нового кредитора**  в результаті придбання  прав вимоги від іншого кредитора, тобто реквізит Подія (event, ID03.00.00.00.0051) набуває значення “Нова” реквізит набуває значення:  **–** яке має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор фінансового зобов'язання (liability\_id, ID03.00.00.00.0003) попереднього Респондента;  **–** “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається, якщо попередній кредитор не подавав інформацію до Звітності.  При цьому новий кредитор має відобразити у Звітності інформацію, яка була властива боржнику, фінансовому зобов’язанню наявна у попереднього кредитора, зокрема інформацію про забезпечення тощо. | **prev\_agreem\_id** | **0009** |
| 8 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0101).  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді є поточним кредитором**  здійснює передачу прав вимоги іншому (новому) кредитору, незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності, реквізит набуває значення, яке властиве іншому (новому) кредитору.  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді набуває статус нового кредитора**  в результаті придбання прав вимоги реквізит набуває значення, яке властиве попередньому кредитору незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності. | **entity\_code** | **0101** |
| 9 | **Подія**  Набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання фінансового зобов’язання / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 10 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 11 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 12 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 13 | **Дата припинення фінансового зобов’язання респондентом перед боржником, визначена умовами угоди / правочину**  набуває одного значення дати, з настанням якої припиняється зобов’язання респондента перед боржником, що передбачені умовами угоди / правочину надавати нові фінансові зобов’язання боржникові.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” з довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **obligation\_end\_date** | **0201** |
| 14 | **Вид активної операції**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F037 “Код виду активної операції”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f037\_loan\_type** | **0202** |
| 15 | **Відкличність фінансового зобов'язання**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **revocable** | **0203** |
| 16 | **Мультивалютність фінансового зобов'язання**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **multi\_cur\_liab** | **0204** |
| 17 | **Коефіцієнт кредитної конверсії (CCF)**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F083 “Код значення коефіцієнта кредитної конверсії, рівня покриття боргу заставою, складової балансової вартості відповідно до Положення № 351”. | **f083\_ccf** | **0205** |
| 18 | **Належність активної операції до торгової книги**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **trade\_book** | **0206** |
| 19 | **Кількість цінних паперів**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.26 цих Правил](#Додаток0207). | **securities amount** | **0207** |
| 20 | **Інструмент реструктуризації боргу**  за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F134 “Код інструмента реструктуризації боргу”.  Подаються всі діючі значення інструменту (реквізиту), які застосовані до угоди / правочину на звітну дату.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f134\_restruct\_tool** | **0208** |
| 21 | **Якість активу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F131 “Код якості активу”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f131\_asset\_quality** | **0209** |
| 22 | **Модель обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ)**  набуває одного з переліку значень довідника FBM “Код виду моделі обліку”. | **fbm** | **0210** |
| 23 | **Придбання або створення знецінених фінансових активів згідно з МСФЗ**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F132 “Код придбаних або створених знецінених фінансових активів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності”. | **f132\_poci** | **0211** |
| 24 | **Коефіцієнт для визначення вартості активу, зваженого на ризик**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S580 “Код розподілу активів банку за групами ризику”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **s580\_rwa** | **0212** |
| 25 | **Якість реструктуризації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F135 “Код якості реструктуризації”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f135\_restruct\_quality** | **0213** |
| 26 | **Страхування ризику невиконання особою** – **боржником зобов’язань за угодою / правочином**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **loan\_risk\_insurance** | **0214** |
| 27 | **Частка респондента в капіталі емітента цінних паперів**  за умови властивості, набуває значення відсотку (проценту) (%) участі респондента в статутному капіталі особи боржника – емітента цінних паперів. | **equity\_share** | **0215** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Транш**](#Транш21)  За умови властивості, один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **tranche** | **21** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Кредитний ризик**](#КредРизик25)  Подається один набір даних. | **risk** | **25** |
|  | **–** [**Врегулювання заборгованості**](#Врегулюв27)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **debt\_settlement** | **27** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризику**](#ПодіяДефолту28)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk\_event** | **28** |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  За умови властивості, подається один набір даних. | **person\_info** | **29** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |
|  |  |  |  |

**ID04.Активна операція (loan)**

1. До набору даних подаються дані про:
   1. активну операцію, яка відображається за балансовими рахунками обліку (до прикладу: іпотечний кредит, кредитна лінія, лізингові операції, факторингове фінансування, що надане клієнтом під відступлені фактору права грошової вимоги тощо);
   2. активну операцію, яка передбачає часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками обліку (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора-боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо);
   3. активну операцію, заборгованість за якою списана за рахунок сформованих резервів (реквізит Вид активної операції (f037\_loan\_type, ID0202) набуває значення Списана заборгованість (91)).
2. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID04.Активна операція (loan) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID04.Активна операція (loan) | ID21.Транш (tranche) | ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| ID25.Кредитний ризик (risk) |  |
| ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement) |  |
| ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |  |
| ID25.Кредитний ризик (risk) |  |  |
| ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement) |  |  |
| ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) |  |  |
|  | ID29.Особа (person\_info) |  |  |

1. За наявності вкладеного набору даних ID21.Транш (tranche) в наборі даних ID04.Активна операція (loan) окремі реквізити набувають значення “Реквізит невластивий” тобто не подається або подається значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”, про що зазначено в правилах формування таких реквізитів.
2. До набору даних ID04.Активна операція (loan) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  В разі ускладненої ідентифікації особи, як сторони за видом активної операції дебіторська заборгованість в наборі даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) подається інформація про особу респондента або матеріально відповідальну особу респондента. | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Ідентифікатор активної операції**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **loan\_id** | **0004** |
| 3 | **Ідентифікатор узагальнюючої угоди**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **contract\_id** | **0006** |
| 4 | **Ідентифікатор забезпечення**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **collateral\_id** | **0007** |
| 5 | **Ідентифікатор первісної угоди / правочину**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ).  Значення реквізиту Ідентифікатор первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008) має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор фінансового зобов’язання (liability\_id, ID0003) або Ідентифікатор активної операції (person\_id\_short, ID0004), яке подавалось до зміни активу за боржником | **initial\_agreem\_id** | **0008** |
| 6 | **Ідентифікатор попередньої угоди / правочину**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ).  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді є поточним кредитором**  здійснює передачу прав вимоги іншому (новому) кредитору, (реквізит Подія (event, ID04.00.00.00.0051) набуває значення “Припинена…) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності.  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді набуває статус нового кредитора**  в результаті придбання  прав вимоги від іншого кредитора, тобто реквізит Подія (event, ID04.00.00.00.0051) набуває значення “Нова” реквізит набуває значення:  **–** яке має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор активної операції (loan\_id, ID04.00.00.00.0004) попереднього Респондента;  **–** “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається, якщо попередній кредитор не подавав інформацію до Звітності.  При цьому новий кредитор має відобразити у Звітності інформацію, яка була властива боржнику, активній операції наявна у попереднього кредитора, зокрема інформацію про забезпечення тощо. | **prev\_agreem\_id** | **0009** |
| 7 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0101).  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді є поточним кредитором**  здійснює передачу прав вимоги іншому (новому) кредитору, незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності, реквізит набуває значення, яке властиве іншому (новому) кредитору.  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді набуває статус нового кредитора**  в результаті придбання прав вимоги реквізит набуває значення, яке властиве попередньому кредитору незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності. | **entity\_code** | **0101** |
| 8 | **Унікальний код кредитної операції боржника в інформації про кредитні операції**  за умови властивості, набуває одного значення унікального коду кредитної операції, який застосовував банк (респондент) для однозначної ідентифікації такої операції в Інформації про кредитні операції.  Значення реквізиту подається за кредитною операцією боржника, за якою наявна заборгованість або не виконані зобов’язання перед банком (респондентом) станом на 01.01.2024. | **codCredit** | **0013** |
| 9 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 10 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 11 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 12 | **Дата фактичного виникнення заборгованості**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.5 цих Правил](#Додаток0056).  В разі наявності набору ID21. Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **debt\_start\_date** | **0056** |
| 13 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.6 цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 14 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 15 | **Вид активної операції**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F037 “Код виду активної операції”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f037\_loan\_type** | **0202** |
| 16 | **Належність активної операції до торгової книги**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  При наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **trade\_book** | **0206** |
| 17 | **Інструмент реструктуризації боргу**  за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F134 “Код інструмента реструктуризації боргу”.  Подаються всі діючі значення інструменту (реквізиту), які застосовані до угоди / правочину на звітну дату.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f134\_restruct\_tool** | **0208** |
| 18 | **Якість активу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F131 “Код якості активу”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f131\_asset\_quality** | **0209** |
| 19 | **Модель обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ)**  набуває одного з переліку значень довідника FBM “Код виду моделі обліку”. | **fbm** | **0210** |
| 20 | **Придбання або створення знецінених фінансових активів згідно з МСФЗ**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F132 “Код придбаних або створених знецінених фінансових активів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності”. | **f132\_poci** | **0211** |
| 21 | **Коефіцієнт для визначення вартості активу, зваженого на ризик**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S580 “Код розподілу активів банку за групами ризику”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **s580\_rwa** | **0212** |
| 22 | **Якість реструктуризації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F135 “Код якості реструктуризації”.  При наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f135\_restruct\_quality** | **0213** |
| 23 | **Страхування ризику невиконання особою** – **боржником зобов’язань за угодою / правочином**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **loan\_risk\_insurance** | **0214** |
| 24 | **Початковий строк погашення (користування коштами) згідно з умовами угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S180 “Початковий строк погашення”.  Для розрахунку значення цього реквізиту приймається дата, наступна за датою укладення угоди / правочину. Якщо угодою не зазначена кінцева дата погашення (реквізит “Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)” не містить реального значення) реквізит набуває значення “На вимогу або овердрафт“.  В разі подання значення реквізиту в наборі даних ID04.Активна операція(loan) для операції фінансового лізингу необхідно врахувати період від дати укладення / набуття чинності угоди / правочину до дати припинення чинності угоди / правочину. а для операції фінансового лізингу для окремих об’єктів необхідно враховувати період від дати фактичної передачі об’єкта лізингоотримувачу до дати припинення чинності угоди / правочину  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **s180\_start\_pay\_date** | **0216** |
| 25 | **Дата розрахунку за похідним фінансовим інструментом**  за умови властивості, набуває одного значення дати розрахунку за похідним фінансовим інструментом.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **derivative\_pay\_date** | **0217** |
| 26 | **Вид фінансового інструменту**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S130 “Код виду фінансового інструменту”.  Для дебіторської заборгованості реквізит набуває значення “Інші”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **s130\_fin\_instrument** | **0218** |
| 27 | **Тип об'єкта кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника D170 “Тип об'єкта кредитування”.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  Для нового транспортного засобу – легкового / вантажного автомобіля, зокрема спеціального, водного, малоколісного транспорту тощо за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість (іпотека) реквізит набуває значення “Первинний”.  В інших випадках реквізит набуває значення “Вторинний”.  Для об’єктів, відмінних від легкового / вантажного автомобіля, за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість, реквізит набуває значення “ Реквізит невластивий”.  При наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **d170\_lending\_type** | **0219** |
| 28 | **Віднесення активної операції до такої, що здійснена на умовах спеціалізованого кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F073 “Код належності до боржників, кредити яким надані для реалізації інвестиційного проекту /спеціалізованого кредитування”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f073\_lending\_spec\_cond** | **0220** |
| 29 | **Цільове спрямування активної операції**.  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S262 “Види кредитів за цільовим спрямуванням (деталізовані)”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Для операцій фінансового лізингу реквізит набуває значення “Придбання основних засобів”, а при зворотному лізингу реквізит набуває значення “Капітальні інвестиції для господарської діяльності”. | **s262\_lending\_target** | **0221** |
| 30 | **Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угодою / правочином**  набуває одного значення розміру номінальної відсоткової (процентної) (%) ставки на дату укладення / набуття чинності угоди / правочину.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **start\_nominal\_int\_rate** | **0222** |
| 31 | **Номінальна процентна ставка**  набуває одного значення розміру номінальної відсоткової (процентної) (%) ставки.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **nominal\_int\_rate** | **0223** |
| 32 | **Ефективна ставка відсотка**  набуває одного значення розміру ефективної ставки (%) відсотка, яка розраховується виключно для фіксованої відсоткової (процентної) ставки.  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит поданий на нижчому рівні” довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **eff\_int\_rate** | **0224** |
| 33 | **Тип процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F048 “Код типу процентної ставки”, а саме: “Плаваюча (змінювана)”; “Фіксована”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f048\_type\_int\_rate** | **0225** |
| 34 | **Частота перегляду процентної ставки**  за умови властивості, набуває значення кількості днів, передбачених умовами угоди / правочину зі сплином яких здійснюється перегляд процентної ставки. Якщо угодою / правочином не передбачена умова перегляду процентної ставки реквізит набуває значення 0 (нуль).  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **rev\_int\_rate** | **0226** |
| 35 | **Індекс змінюваної процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника N048G “Індекс змінюваної процентної ставки”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **n048g\_ind\_var\_int\_rate** | **0227** |
| 36 | **Спред / маржа (фіксована частина) змінюваної процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного значення розміру спреду / маржі (фіксована частина) змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%).  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **spred** | **0228** |
| 37 | **Мінімальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного значення мінімального розміру змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%), визначеного умовами угоди / правочину.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **min\_var\_int\_rate** | **0229** |
| 38 | **Максимальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного значення максимального розміру змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%), визначеного умовами угоди / правочину.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **max\_var\_int\_rate** | **0230** |
| 39 | **Пільговий період щодо сплати процентів**  за умови властивості, набуває одного значення кількості днів пільгового періоду, впродовж якого не сплачуються проценти, або вони відрізняються (в тому числі є меншими) від тих, які зазначені у договірних умовах. Якщо умовами угоди / правочину пільговий період не передбачений реквізит набуває значення 0 (нуль).  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **grace\_period** | **0231** |
| 40 | **Періодичність та відношення обсягу сплати боргу до доходів, визнаних респондентом**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F093 “Код ознаки щодо встановленої періодичності та обсягу сплати боргу”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f093\_debt\_pay\_recognition** | **0232** |
| 41 | **Періодичність сплати основного боргу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F054 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну кредиту”; “За індивідуальним графіком”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f054\_principal\_frequency** | **0233** |
| 42 | **Періодичність сплати процентів**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F054 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну дії угоди”; “За індивідуальним графіком”; “Не передбачено угодою”; “На початку терміну дії угоди”.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **f054\_interest\_frequency** | **0234** |
| 43 | **Застосування ануїтетної форми погашення боргу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **annuity** | **0235** |
| 44 | **Наявність обтяження за угодою / правочином**  набуває одного з переліку значень довідника F033 “Код ознаки обтяженості”, а саме: Не обтяжені; Обтяжені на користь НБУ; Обтяжені на користь інших осіб, крім НБУ.  Реквізит відображає факт наявності обтяження на майнові права за угодою / правочином.  В разі наявності обтяження на користь респондента **–** кредитора реквізит набуває значення “Обтяжені на користь інших осіб, крім НБУ”. | **f033\_encumbrance** | **0236** |
| 45 | **Наявність в угоді / правочині заборони на зарахування особою – боржником зустрічних однорідних вимог**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **claim\_unif\_prohibition** | **0237** |
| 46 | **Можливість дострокового повернення боргу особою – боржником**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **early\_debt\_pay** | **0238** |
| 47 | **Наявність умови щодо обов’язкового здійснення респондентом розрахунків першим (передоплати) / зобов’язання здійснити передоплату покладається на респондента**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні””, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **first\_right\_pay** | **0239** |
| 48 | **Дата повного / часткового списання заборгованості за рахунок сформованих резервів та продовження їх обліку на позабалансових рахунках**  за умови властивості, набуває одного значення дати, в яку здійснюється повне або часткове списання заборгованості за рахунок сформованих резервів. Значення подається за операціями, які відображаються за позабалансовими рахунками обліку або одночасно за балансовими та позабалансовими рахунками обліку.  В разі наявності набору ID21.Транш (tranche) реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **write\_off\_date** | **0240** |
| 49 | **Державна програма кредитування**  за умови властивості, набуває одного значення довідника D180 “Державна програма кредитування”.  В разі одночасного включення активної операції до кількох програм кредитування подається одне значення, яке є першим за використанням в часі. | **d180\_state\_loan\_prog** | **0241** |
| 50 | **Інша державна / міжнародна програма кредитування не передбачена реквізитом Державна програма кредитування**  за умови властивості, набуває одного текстового значення.  У разі набуття реквізитом D180 «Державна програма кредитування» (d180\_state\_loan\_prog, ID0241) значення “інші програми”, в описі цього реквізиту (текстове значення) зазначається посилання на законодавчий чи нормативний документ (найменування, дата, номер, тощо) на підставі якого запроваджена відповідна Державна програма кредитування, реквізит подається у такому форматі:  Найменування програми / Найменування законодавчого чи нормативного документу, на підставі якого запроваджена програма / Дата реєстрації документа / Реєстраційний номер документа. | **other\_loan\_prog** | **0242** |
| **Набір даних ID04.Активна операція (loan) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Транш**](#Транш21)  За умови його (їх) властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **tranche** | **21** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Кредитний ризик**](#КредРизик25)  Подається один набір даних. | **risk** | **25** |
|  | **–** [**Врегулювання заборгованості**](#Врегулюв27)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **debt\_settlement** | **27** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризику**](#ПодіяДефолту28)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk\_event** | **28** |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID05.Забезпечення (collateral)**

1. До набору даних ID05.Забезпечення (collateral) подаються дані про прийняте респондентом забезпечення активної операції.
2. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID05.Забезпечення (collateral) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID05.Забезпечення (collateral) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) | ID29.Особа (person\_info) |  |
| ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| ID43.Прийнятність забезпечення (для розрахунку кредитного ризику) (admissibility) |  |
| ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) |  |
| ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance) |  |
| ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation) |  |
| ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) | ID29.Особа (person\_info) |  |
| ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| ID43.Прийнятність забезпечення (для розрахунку кредитного ризику) (admissibility) |  |
| ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) |  |
| ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance) |  |
| ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation) |  |
| ID42.Фінансове забезпечення (deposit) | ID29.Особа (person\_info) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| ID43.Прийнятність забезпечення (для розрахунку кредитного ризику) (admissibility) |  |

1. За операціями фінансового лізингу в якості особи – надавача забезпечення подається інформація про особу, яка на момент укладення угоди / правочину є власником такого об’єкту забезпечення.
2. За договором забезпечення, об’єктом якого є цілісний майновий комплекс надання інформації здійснюється окремо за об’єктами рухомого та нерухомого майна.
3. За активними операціями, в яких респондент одночасно виступає як кредитодавець і надавач забезпечення в наборах даних ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) подається інформація про особу надавача забезпечення (набір даних ID29.Особа (person\_info) з зазначенням інформації про респондента.
4. В разі укладення угоди про передачу прав вимоги, новий кредитор – респондент має забезпечити подання ідентифікаційних даних щодо забезпечення фінансового зобов’язання / активної операції, які подавались попереднім кредитором – респондентом.
5. За групою однотипних об’єктів забезпечення рухомого чи нерухомого майна допускається подання інформації в одному наборі шляхом подання більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень). В той же час рекомендуємо забезпечувати поступовий перехід до пооб’єктного обліку об’єктів забезпечення.
6. За забезпеченням, умови надання якого зазначено в угоді / правочині на здійснення активної операції, тобто без укладення окремої угоди / правочину, зазначається номер і дата угоди/правочину на здійснення активної операції.
7. Інформація за договорами поруки подається в наборі даних  ID42.Фінансове забезпечення (deposit).
8. До набору даних ID05.Забезпечення (collateral) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **collateral\_id** | **0007** |
| 2 | **Подія**  Набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання фінансового зобов’язання / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил.](#Додаток0051) | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052) | **event\_date** | **0052** |
| 4 | **Унікальний код забезпечення в інформації про кредитні операції**  За умови властивості, набуває значення унікального коду забезпечення, який застосовував банк (респондент) для однозначної ідентифікації такого забезпечення в Інформації про кредитні операції.  Значення реквізиту подається по забезпеченню за кредитною операцією боржника, за якою наявна заборгованість або не виконані зобов’язання перед банком (респондентом) станом на 01.01.2024. | **codZastava** | **0014** |
| 5 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 6 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 7 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.6 Цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 8 | **Узагальнений вид забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S033 “Узагальнений вид забезпечення”. | **s033\_gen\_type\_collateral** | **0501** |
| 9 | **Право респондента на дострокове стягнення боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Значення реквізиту має відповідати умові, яка передбачена (зазначена) в угоді / правочині про забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією. | **early\_debt\_collection** | **0502** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID05.Забезпечення (collateral) має бути розширений одним або більше ніж одним набором даних (масив наборів даних) ID40.Об’єкт рухомого майна (movable), або ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable), або ID42.Фінансове забезпечення (deposit), правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Об’єкт рухомого майна**](#Рухомемайно40) | **movable** | **40** |
|  | [**– Об’єкт нерухомого майна**](#Нерухомемайно41) | **immovable** | **41** |
|  | **–** [**Фінансове забезпечення**](#Фінзабезпечення42) | **deposit** | **42** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID06.Узагальнююча угода (contract)**

1. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID06.Узагальнююча угода (contract) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID06.Узагальнююча угода (contract) | ID29.Особа (person\_info) |  |  |

1. До набору даних ID06.Узагальнююча угода (contract) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID** |
| 1 | **Ідентифікатор узагальнюючої угоди**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **contract\_id** | **0006** |
| 2 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 4 | **Ідентифікатор первісної угоди / правочину**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **initial\_agreem\_id** | **0008** |
| 5 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 6 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 7 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.6 цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID06.Узагальнююча угода (contract) має бути розширений одним або більше ніж одним набором даних (масив наборів даних), правила формування реквізитів якого визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29) | **person\_info** | **29** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID07.Група юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (далі - ГСК) / група юридичних осіб (група пов'язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик (далі - ГПК) (group)**

1. До набору даних ID07. ГСК / ГПК (group) подається інформація за ГСК / ГПК повним власником (учасником) (100% участі) якої є держава Україна.
2. До набору даних ID07. ГСК / ГПК (group) подається інформація про всі ідентифіковані респондентом групи (ГСК / ГПК), з урахуванням фактору належності боржника до такої групи (ГСК / ГПК) та, відповідно, наявності / відсутності впливу такої групи на розрахунок кредитного ризику по боржнику / контрагенту респондента.
3. Якщо на звітну дату класи боржника / контрагента та групи (ГСК / ГПК) співпадають та вид економічної діяльності групи не впливає / не змінює значення PD, але за інших умов чи обставин, чи в інші періоди такий вплив спостерігався або є можливий, то реквізит "Тип групи (k063\_group\_type, ID0132)" набуває одного з значень довідника K063 в залежності вид типу групи (ГСК чи ГПК), а саме:
   1. Група юридичних осіб під спільним контролем (ГСК) \_ наявний вплив на кредитний ризик боржника / контрагента (клас або PD (в т. ч. через вид економічної діяльності групи), в т. ч. коли класи боржника та групи співпадають);
   2. Група пов'язаних контрагентів (ГПК) \_ наявний вплив на кредитний ризик боржника / контрагента (клас або PD (в т. ч. через вид економічної діяльності групи), в т. ч. коли класи боржника / контрагента та групи співпадають).
4. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID07. ГСК / ГПК) (group) з ієрархією вкладеності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID07.ГСК / ГПК (group) | ID26.Рейтинг (rating) |  |  |
| ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) |  |  |
| ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member) |  |  |

1. До набору даних ID07.ГСК / ГПК (group) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID** |
| 1 | **Ідентифікатор групи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **group\_id** | **0010** |
| 2 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил.](#Додаток0051) | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 4 | **Найменування групи**  набуває значення офіційного / загальновживаного найменування групи. Таке найменування не змінюється впродовж строку виконання зобов’язань за активною операцією (виключення – перехід боржника до іншої ГСК / ГПК). | **group\_name** | **0131** |
| 5 | **Тип групи**  набуває значень одного з переліку значень довідника K063 “Тип групи”: “Група юридичних осіб під спільним контролем (ГСК)” або “Група пов’язаних контрагентів (ГПК)”. | **k063\_group\_type** | **0132** |
| 6 | **Рівень групи**  набуває одного з переліку значень довідника K064 “Рівень групи”. | **k064\_group\_level** | **0133** |
| 7 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил](#Додаток0118).  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 8 | **Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.15 цих Правил](#Додаток0119).  Якщо реквізит є невластивими має бути подано умовне значення 01.01.1900. | **activity\_type\_period** | **0119** |
| 9 | **Дата фінансової звітності групи осіб**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.16 цих Правил](#Додаток0122).  Якщо реквізит є невластивими має бути подано умовне значення 01.01.1900. | **group\_report\_date** | **0122** |
| 10 | **Клас групи, визначений на підставі логістичної моделі**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **s080\_z\_model\_group\_class** | **0129** |
| 11 | **Клас групи, визначений на підставі рейтингу**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **s080\_rating\_group\_class** | **0130** |
| 12 | **Модель розрахунку інтегрального показника**  набуває одного з переліку значень довідника FMC “Код моделі розрахунку інтегрального показника”. | **fmc** | **0306** |
| 13 | **Значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі**  набуває одного значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі (Z), визначений згідно з Положенням № 351. Якщо реквізит є невластивими має бути подано умовне значення 999999. | **z\_model\_integral\_ind** | **0307** |
| 14 | **Наявність ознак високого кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **risk\_event\_indicator** | **0313** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID07.ГСК / ГПК) (group) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Рейтинг**](#Рейтинг26)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). Набір даних подається респондентом  в разі використання таких рейтингів під час визначення кредитного ризику за активами. | **rating** | **26** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризику**](#ПодіяДефолту28)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk\_event** | **28** |
|  | **–** [**Учасник ГСК / ГПК**](#УчасникГСКГПК33)  Подається більше одного набору даних (масив наборів даних) за виключенням ГСК / ГПК) повним власником (учасником) (100% участі) якої є держава Україна. | **group\_member** | **33** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID21.Транш (tranche)**

1. Набір даних ID21.Транш (tranche) подається як вкладений набір даних до набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) або ID04.Активна операція (loan), якщо:
   1. угодою про здійснення відповідної операції передбачено виконання зобов’язання / використання коштів у формі траншів:
   2. респондент з метою деталізації інформації про таку операцію в розрізі окремих ознак (термінів виникнення / користування, умов надання / виконання, в розрізі контрагентів для дебіторської заборгованості тощо), зокрема відображення її за окремими аналітичними рахунками обліку.
2. Частина реквізитів, які властиві тільки операції фінансового зобов’язання або тільки активній операції, подаються відповідно у складі набору ID21.Транш (tranche) набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) або ID04.Активна операція (loan), про що зазначено в правилах формування таких реквізитів.
3. До набору даних ID21.Транш (tranche) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор траншу**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **tranche\_id** | **0005** |
| 2 | **Ідентифікатор забезпечення**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **collateral\_id** | **0007** |
| 3 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 4 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 5 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 6 | **Дата фактичного виникнення заборгованості**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.5 цих Правил](#Додаток0056).  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **debt\_start\_date** | **0056** |
| 7 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.6 цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 8 | **Дата припинення фінансового зобов’язання респондентом перед боржником, визначена умовами угоди / правочину**  набуває одного значення дати, з настанням якої припиняється зобов’язання респондента перед боржником, що передбачені умовами угоди / правочину надавати нові фінансові зобов’язання боржникові.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID03.Фінансове зобов'язання (liability).** | **obligation\_end\_date** | **0201** |
| 9 | **Вид активної операції**  набуває одного з переліку значень довідника F037 “Код виду активної операції”. | **f037\_loan\_type** | **0202** |
| 10 | **Відкличність фінансового зобов'язання**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID03.Фінансове зобов'язання (liability).** | **revocable** | **0203** |
| 11 | **Належність активної операції до торгової книги**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **trade\_book** | **0206** |
| 12 | **Інструмент реструктуризації боргу**  за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F134 “Код інструмента реструктуризації боргу”.  Подаються всі діючі значення інструменту (реквізиту), які застосовані до траншу угоди / правочину на звітну дату. | **f134\_restruct\_tool** | **0208** |
| 13 | **Якість активу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F131 “Код якості активу”. | **f131\_asset\_quality** | **0209** |
| 14 | **Коефіцієнт для визначення вартості активу, зваженого на ризик**  набуває одного з переліку значень довідника S580 “Код розподілу активів банку за групами ризику”. | **s580\_rwa** | **0212** |
| 15 | **Якість реструктуризації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F135 “Код якості реструктуризації”. | **f135\_restruct\_quality** | **0213** |
| 16 | **Початковий строк погашення (користування коштами) згідно з умовами угоди / правочину**  набуває одного з переліку значень довідника S180 “Початковий строк погашення”.  Для розрахунку значення цього реквізиту приймається дата, наступна за датою укладення угоди / правочину. Якщо угодою не зазначена кінцева дата погашення (реквізит “Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)” не містить реального значення) реквізит набуває значення “На вимогу або овердрафт“.  В разі подання значення реквізиту в наборі данихID21.Транш (tranche) для операції фінансового лізингу для окремих об’єктів необхідно враховувати період від дати фактичної передачі об’єкта лізингоотримувачу до дати припинення чинності угоди / правочину.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **s180\_start\_pay\_date** | **0216** |
| 17 | **Дата розрахунку за похідним фінансовим інструментом**  за умови властивості, набуває одного значення дати розрахунку за похідним фінансовим інструментом.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **derivative\_pay\_date** | **0217** |
| 18 | **Вид фінансового інструменту**  набуває одного з переліку значень довідника S130 “Код виду фінансового інструменту”.  Для дебіторської заборгованості реквізит набуває значення “Інші”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **s130\_fin\_instrument** | **0218** |
| 19 | **Тип об'єкта кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника D170 “Тип об'єкта кредитування”.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  Для нового транспортного засобу – легкового / вантажного автомобіля, зокрема спеціального, водного, малоколісного транспорту тощо за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість (іпотека) реквізит набуває значення “Первинний”.  В інших випадках реквізит набуває значення “Вторинний”.  Для об’єктів, відмінних від легкового / вантажного автомобіля, за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість, реквізит набуває значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **d170\_lending\_type** | **0219** |
| 20 | **Віднесення активної операції до такої, що здійснена на умовах спеціалізованого кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F073 “Код належності до боржників, кредити яким надані для реалізації інвестиційного проекту /спеціалізованого кредитування”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **f073\_lending\_spec\_cond** | **0220** |
| 21 | **Цільове спрямування активної операції**.  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S262 “Види кредитів за цільовим спрямуванням (деталізовані)”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).**  Для операцій фінансового лізингу реквізит набуває значення “Придбання основних засобів”, а при зворотному лізингу реквізит набуває значення “ Капітальні інвестиції для господарської діяльності”. | **s262\_lending\_target** | **0221** |
| 22 | **Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угодою / правочином**  набуває одного значення розміру номінальної відсоткової (процентної) (%) ставки на дату укладення / набуття чинності угоди / правочину.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **start\_nominal\_int\_rate** | **0222** |
| 23 | **Номінальна процентна ставка**  набуває одного значення розміру номінальної відсоткової (процентної) (%) ставки.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **nominal\_int\_rate** | **0223** |
| 24 | **Ефективна ставка відсотка**  набуває одного значення розміру ефективної процентної (%) ставки, яка розраховується виключно для фіксованої відсоткової (процентної) ставки.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **eff\_int\_rate** | **0224** |
| 25 | **Тип процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F048 “Код типу процентної ставки”, а саме: “Плаваюча (змінювана)”; “Фіксована”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **f048\_type\_int\_rate** | **0225** |
| 26 | **Частота перегляду процентної ставки**  набуває значення кількості днів, передбачених умовами угоди / правочину зі сплином яких здійснюється перегляд процентної ставки. Якщо угодою / правочином не передбачена умова перегляду процентної ставки реквізит набуває значення 0 (нуль).  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **rev\_int\_rate** | **0226** |
| 27 | **Індекс змінюваної процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника N048G “Індекс змінюваної процентної ставки”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **n048g\_ind\_var\_int\_rate** | **0227** |
| 28 | **Спред / маржа (фіксована частина) змінюваної процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного значення розміру спреду / маржі (фіксована частина) змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%).  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **spred** | **0228** |
| 29 | **Мінімальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного значення мінімального розміру змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%), визначеного умовами угоди / правочину.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **min\_var\_int\_rate** | **0229** |
| 30 | **Максимальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного значення максимального розміру змінюваної відсоткової (процентної) ставки (%), визначений умовами угоди / правочину.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **max\_var\_int\_rate** | **0230** |
| 31 | **Пільговий період щодо сплати процентів**  набуває одного значення кількості днів пільгового періоду, впродовж якого не сплачуються проценти, або вони відрізняються (в тому числі є меншими) від тих, які зазначені у договірних умовах. Якщо умовами угоди / правочину пільговий період не передбачений реквізит набуває значення 0 (нуль).  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **grace\_period** | **0231** |
| 32 | **Періодичність та відношення обсягу сплати боргу до доходів, визнаних респондентом**  набуває одного з переліку значень довідника F093 “Код ознаки щодо встановленої періодичності та обсягу сплати боргу”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **f093\_debt\_pay\_recognition** | **0232** |
| 33 | **Періодичність сплати основного боргу**  набуває одного з переліку значень довідника F054 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну кредиту”; “За індивідуальним графіком”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **f054\_principal\_frequency** | **0233** |
| 34 | **Періодичність сплати процентів**  набуває одного з переліку значень довідника F054 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну дії угоди”; “За індивідуальним графіком”; “Не передбачено угодою”; “На початку терміну дії угоди”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **f054\_interest\_frequency** | **0234** |
| 35 | **Застосування ануїтетної форми погашення боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **annuity** | **0235** |
| 36 | **Можливість дострокового повернення боргу особою – боржником**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **early\_debt\_pay** | **0238** |
| 37 | **Наявність умови щодо обов’язкового здійснення респондентом розрахунків першим (передоплати) / зобов’язання здійснити передоплату покладається на респондента**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **first\_right\_pay** | **0239** |
| 38 | **Дата повного / часткового списання заборгованості за рахунок сформованих резервів та продовження їх обліку на позабалансових рахунках**  за умови властивості, набуває значення дати, в яку здійснюється повне або часткове списання заборгованості за рахунок сформованих резервів.  Значення подається за операціями, які відображаються за позабалансовими рахунками обліку або одночасно за балансовими та позабалансовими рахунками обліку.  Реквізит подається для траншів тільки у складі набору даних **ID04.Активна операція (loan).** | **write\_off\_date** | **0240** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID21.Транш (tranche) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Кредитний ризик**](#КредРизик25)  Подається один набір даних. | **risk** | **25** |
|  | **–** [**Врегулювання заборгованості**](#Врегулюв27)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **debt\_settlement** | **27** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризику**](#ПодіяДефолту28)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk\_event** | **28** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID22.Облікова інформація (account\_info)**

1. До набору даних ID22.Облікова інформація (account\_info) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набір даних ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Характеристика рахунку**  набуває одного з переліку значень довідника T020 “Код елементу даних за рахунком”. | **t020\_account\_type** | **0372** |
| 2 | **Тип суми**.  набуває одного з переліку значень довідника FIAI “Показники облікової інформації”.  В разі набуття реквізитом значення з довідника 001 “Загальна сума кредиту / сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди / правочину, траншу угоди / правочину” необхідно керуватись таким:  На першу звітну дату подається значення передбачене угодою / правочином на дату її укладення;  На всі наступні звітні дати з дотриманням таких вимог:  **–** в разі відсутності змін впродовж звітного періоду **–** набуває зазначення передбаченого угодою / правочином на дату укладення;  **–** якщо зміна передбачена угодою / правочином (графік зниження заборгованості тощо) **–** набуває зазначення на звітну дату;  **–** якщо зміна передбачена укладеною додатковою угодою між звітними датами **–** набуває зазначення на поточну звітну дату.  В разі подання цього набору даних у складі набору даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit) за видом забезпечення Порука, значення показника облікової інформації 001 “Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди/правочину, траншу угоди/правочину” набуває значення:   * розміру поруки, який чітко визначений в угоді / іншому правочині про надання поруки; * розміру фінансового зобов’язання/ заборгованості за активною операцією на дату укладення угоди /іншого правочину в разі відсутності чітко визначеного значення в угоді / іншому правочині про надання поруки; * значення показника є незмінним до повного виконання зобов’язань / погашення заборгованості за виключенням ситуацій укладення додаткових угод про зміну фінансового зобов’язання / заборгованості за активною операцією до угоди на проведення активної операції або зміну розміру поруки до угоди / іншого правочину про надання поруки.   Під час припинення угоди на здійснення активної операції (подання набору даних ID22.Облікова інформація (account\_info) у складі набору даних ID03.Фінансове зобов’язання (liability) та / або ID04.Активна операція (loan))реквізит Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373) має подаватись з реальними значеннями на дату припинення, тобто (реквізит Подія (event, ID0051) набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних” **–** ознака Припинена...).  [Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373) визначені у Додатку 1.27 цих Правил.](#Додаток0373) | **fiai\_amount\_type** | **0373** |
| 3 | **Валюта**  набуває одного з переліку значень довідника R030 “Код валюти або банківського металу”, яке відповідає грошовій одиниці, яка використовується при здійсненні активної операції, укладенні договору страхування тощо. | **r030\_currency** | **0374** |
| 4 | **Номер балансового рахунку**  набуває одного з переліку значень довідника R020 “Код балансового рахунку”. | **r020\_account\_number** | **0375** |
| 5 | **Номер аналітичного рахунку**  набуває одного значення з дотриманням вимог Додатка 2 до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. № 85. | **an\_account\_number** | **0376** |
| 6 | **Додатковий параметр**  за умови властивості, набуває значення реквізиту “Ідентифікатор об'єкта забезпечення (object\_col\_id, ID0011)” і запроваджується з метою розподілу забезпечення, яке надане одночасно за кількома окремими угодами / правочинами на здійснення активної операції.  Подання цього реквізиту у складі набору даних ID22.Облікова інформація (account\_info) відбувається:  **–** в разі наявності факту розподілу забезпечення за кількома угодами / правочинами на здійснення активної операції;  **–** тільки у складі наборів даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability), ID04.Активна операція (loan), ID21.Транш (tranche). | **add\_parameter** | **0377** |
|  | Подання цього реквізиту вимагає обов’язкового подання значень реквізиту “Сума (sum, ID0378)” у складі набору даних ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) за показниками облікової інформації, визначеними в довіднику FIAI “Показники облікової інформації”:  **–** 022 “Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику”;  **–** 023 “Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику”. |  |  |
| **Набір даних ID22.Облікова інформація (account\_info) обов’язково має бути розширений набором даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація, сума**](#ОбікІнформаціяСум23)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **acc\_amount\_info** | **23** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**Транш**](#НабориТранш21) | **tranche** | **21** |
|  | **–** [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | **–** [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  | **–** [**Фінансове забезпечення**](#НабориФінЗабезпечення42) | **deposit** | **42** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info)**

1. До набору даних ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Сума**  набуває одного значення показника в грошовому вимірі для відображення операцій в обліку на звітну дату. | **sum** | **0378** |
| 2 | **Значення довідника R110**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника R110 “Розподіл аналітичного рахунку за складовими R011 та R013”. | **r110\_account\_component** | **0379** |
| 3 | **Коефіцієнт кредитної конверсії (CCF)**  за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень відповідно до довідника F083 “Код значення коефіцієнта кредитної конверсії, рівня покриття боргу заставою, складової балансової вартості відповідно до Положення № 351”.  Реквізит є обов’язковим до подання тільки за умови включення набору **ID22.Облікова інформація (account\_info)** до набору даних **ID03.Фінансове зобов'язання (liability).** | **f083\_ccf** | **0205** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#НабориОбліковаІнформація22) | **account\_info** | **22** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)**

1. Порядок оцінки банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями визначає Положення 351.
2. До набору даних ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річних фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 2 | **Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.15 цих Правил](#Додаток0119). | **activity\_type\_period** | **0119** |
| 3 | **Дата фінансової звітності особи**  за умови властивості, набуває одного значення першого числа місяця наступного за періодом, за який подається фінансова звітність. (До прикладу: для звітності за 2022 рік реквізит набуває значення 2023.01.01.). | **person\_report\_day** | **0121** |
| 4 | **Дата фінансової звітності групи осіб**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.16 цих Правил](#Додаток0122). | **group\_report\_date** | **0122** |
| 5 | **Код групи фінансових активів, за якою оцінка кредитного ризику здійснюється на груповій основі / за спрощеним підходом**  набуває найгіршого значення за активом, що відповідає найгіршому (найнижчому) класу, а саме одного з переліку значень довідника S581 “Код групи фінансових активів, за якою оцінка кредитного ризику здійснюється на груповій основі/за спрощеним підходом”. | **s581\_group\_approach\_code** | **0301** |
| 6 | **Клас за спеціалізованим кредитом (багатофакторна модель)**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_spec\_loan\_class** | **0302** |
| 7 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0123). | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 8 | **Метод приведення показників фінансової звітності до річного виміру**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F115 “Код методу приведення показників фінансової звітності до річного виміру”. | **f115\_annual\_asses\_approach** | **0304** |
| 9 | **Проведення аудиту фінансової звітності**  набуває одного з переліку значень довідника F112 “Код наявності аудиту фінансової звітності”. | **f112\_audit\_report** | **0305** |
| 10 | **Модель розрахунку інтегрального показника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FMC “Код моделі розрахунку інтегрального показника”. | **fmc** | **0306** |
| 11 | **Значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі**  за умови властивості, набуває одного значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі (Z), який визначений згідно з Положенням № 351. | **z\_model\_integral\_ind** | **0307** |
| 12 | **Клас особи, визначений на підставі логістичної моделі**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” визначеного на підставі оцінки фінансового стану (результат Z-моделі).  За активними операціями, включеними до групи фінансових активів зазначається клас, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.  У разі подання інформації по боржнику – фізичній особі, у тому числі тієї, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, реквізит набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”, що відповідає класу боржника – фізичної особи визначеного на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до кількісних та якісних характеристик, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **s080\_z\_model\_person\_class** | **0308** |
| 13 | **Клас особи на основі рейтингу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **S080\_rating\_person\_class** | **0309** |
| 14 | **Наявність додаткових характеристик емітента цінних паперів, що використовувалися під час коригування класу особи боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **cor\_fact\_issuer** | **0310** |
| 15 | **Клас особи, визначений з урахуванням приналежності до емітента цінних паперів**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_issuer\_class** | **0311** |
| 16 | **Клас групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (ГСК), визначений на підставі логістичної моделі**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_z\_model\_gcc\_class** | **0312** |
| 17 | **Наявність ознак високого кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **risk\_event\_indicator** | **0313** |
| 18 | **Клас групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (ГСК), визначений на підставі рейтингу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_rating\_gcc\_class** | **0314** |
| 19 | **Клас групи юридичних осіб (групи пов’язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик (ГПК), визначений на підставі логістичної моделі**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_z\_model\_grc\_class** | **0315** |
| 20 | **Значення фактору, на підставі якого скориговано клас особи – боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F079 “Код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення № 351, на підставі якого скоригований клас контрагента / пов’язаної з банком особи”. | **f079\_person\_class\_factor** | **0316** |
| 21 | **Фактор впливу групи на особу – боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **group\_influence\_factor** | **0317** |
| 22 | **Вплив групи під час визначення значення скоригованого класу особи – боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F114 “Код впливу групи на скоригований клас боржника”. | **f114\_person\_class\_group\_influence** | **0318** |
| 23 | **Клас особи з урахуванням впливу групи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_group\_influence\_person\_class** | **0319** |
| 24 | **Клас особи – боржника, визначений зважаючи на оцінку активів на груповій основі**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_group\_estim\_person\_class** | **0320** |
| 25 | **Клас особи боржника, зважаючи на оцінку активів оцінки активів за спрощеним підходом**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_simple\_estim\_person\_class** | **0321** |
| 26 | **Своєчасність сплати боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **timeliness\_debt\_pay** | **0322** |
| 27 | **Наявність інформації в кредитному реєстрі Національного банку**  набуває одного з переліку значень довідника F102 “Код щодо наявності інформації в кредитному реєстрі Національного банку”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **f102\_cr\_nbu** | **0323** |
| 28 | **Наявність події дефолту**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **default\_event** | **0324** |
| 29 | **Скоригований клас особи, з урахуванням впливу групи та факторів дефолту**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” з додаванням цифрового значення:  – “1”, якщо клас боржника визначений внаслідок коригування на інформацію з Кредитного реєстру;  – “0”, якщо для коригування класу інформація з Кредитного реєстру не використовувалась. | **s080\_class\_person\_influence\_group\_default** | **0325** |
| 30 | **Найнижчий (найгірший) клас особи – боржника**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”.  Розрахунок значення найнижчого (найгіршого) значення класу активу боржника здійснюється з дотриманням вимог Положення 351. | **s080\_low\_person\_class** | **0326** |
| 31 | **Додаткові фактори для визначення класу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Респондент, ураховуючи види, обсяг та складність здійснюваних операцій, керуючись власним судженням, має право доповнити перелік факторів (визначених у п. 22 Положення № 351) та ознак з метою забезпечення своєчасності і повноти виявлення та оцінки кредитного ризику. Урахування респондентом таких додаткових факторів не може призводити до підвищення (поліпшення) класу боржника / контрагента, визначеного згідно з вимогами Положення № 351. | **additional\_class\_factors** | **0327** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | – [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID25.Кредитний ризик (risk)**

1. Порядок оцінки банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями визначає Положення 351.
2. В разі подання набору даних у складі набору даних ID03.Фінансове зобов’язання (liability) ID04.Активна операція (loan) реквізити “Втрати в разі дефолту (LGD) (lgd, ID0338”, “Розмір втрат у разі дефолту (LGD) (lgd\_amount, ID0339”, “Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом (probability\_default, ID0342” розраховуються з дотриманням вимог Положення 351.
3. В разі подання набору даних у складі набору данихID21.Транш (tranche), що є складовою наборів ID03.Фінансове зобов’язання (liability) ID04.Активна операція (loan) реквізити “Втрати в разі дефолту (LGD) (lgd, ID0338”, “Розмір втрат у разі дефолту (LGD) (lgd\_amount, ID0339”, “Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом (probability\_default, ID0342” подаються одночасно у складі набору даних ID21.Транш (tranche) та набору даних ID03.Фінансове зобов’язання (liability) або ID04.Активна операція (loan), а саме:
   1. у складі набору даних ID21.Транш (tranche) розраховуються з дотриманням вимог Положення 351;
   2. у складі набору даних ID03.Фінансове зобов’язання (liability) або ID04.Активна операція (loan):
      1. реквізит “Втрати в разі дефолту (LGD) (lgd, ID0338” розраховується як середньозважене значення за усіма траншами. В результаті на угоді має зберігатись відповідність розрахунку за формулою CR=EAD\*PD\*LGD
      2. реквізит “Розмір втрат у разі дефолту (LGD) (lgd\_amount, ID0339” розраховується як підсумок розміру втрат за усіма траншами.
      3. Реквізит “Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом (probability\_default, ID0342” розраховується як середньозважене значення за усіма траншами. В результаті на угоді, тобто при вкладенні цього набору до набору ID03.Фінансове зобов’язання (liability) ID04.Активна операція (loan), має зберігатись відповідність розрахунку за формулою CR=EAD\*PD\*LGD.
4. До набору даних ID25.Кредитний ризик (risk) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0123). | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 3 | **Скоригований клас особи, з урахуванням впливу групи та факторів дефолту**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” з додаванням цифрового значення:  – “1”, якщо клас боржника визначений внаслідок коригування на інформацію з Кредитного реєстру;  – “0”, якщо для коригування класу інформація з Кредитного реєстру не використовувалась. | **s080\_class\_person\_influence\_group\_default** | **0325** |
| 4 | **Стадія загальної моделі зменшення корисності за МСФЗ**  набуває одного з переліку значень довідника FST “Код зміни стадії знецінення/моделі очікуваних кредитних збитків, визнаної за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти””. | **fst** | **0328** |
| 5 | **Тип оцінки кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень довідника S083 “Код типу оцінки кредитного ризику”. | **s083\_risk\_type\_assessment** | **0329** |
| 6 | **Кількість днів прострочення за процентами (фактична)**  набуває одного значення максимальної за активною операцією фактичної кількості днів відображення на рахунках заборгованості за комісійною чи іншим видом винагороди за фінансовим зобов’язанням / процентами за активною операцією, термін погашення яких настав. Якщо прострочення відсутнє реквізит набуває значення 0 (нуль). | **interest\_overdue** | **0330** |
| 7 | **Кількість днів прострочення за основним боргом (фактична)**  набуває одного значення максимальної за активною операцією фактичної кількості днів відображення на рахунках заборгованості основного боргу, термін погашення якої настав. Якщо прострочення відсутнє реквізит набуває значення 0 (нуль). | **principal\_overdue** | **0331** |
| 8 | **Кількість днів прострочення за активом**  за умови властивості фінансовому зобов’язанню та обов’язково за всіма активними операціями, набуває максимальної за активною операцією кількості днів прострочення (за процентами (фактична) або кількості днів прострочення за основним боргом (фактична)) одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_loan\_overdue** | **0332** |
| 9 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником**  набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_person\_overdue** | **0333** |
| 10 | **Розмір повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення (CV·k)**  набуває одного значення розміру повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення. | **collateral\_recovery** | **0334** |
| 11 | **Інші надходження**  за умови властивості, набуває одного значення обсягу інших надходжень, розрахованих на основі статистичних даних респондента за непрацюючими активами, включаючи страхове відшкодування, сплату за фінансовою порукою, надходження від реалізації майна боржника / майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV, обсяг грошових надходжень боржника від операційної діяльності.  Розмір інших надходжень, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику, визначається на підставі судження респондента, але не може перевищувати п'яти відсотків від суми боргу, що не покрита вартістю забезпечення (з урахуванням коригування на коефіцієнт ліквідності). | **other\_recovery** | **0335** |
| 12 | **Рівень покриття боргу забезпеченням / заставою**  набуває одного значення компоненту (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)) розрахунку рівня покриття боргу забезпеченням / заставою.  Реквізит подається відповідно до вимог п. 30 розділу ІІ Положення № 351 та Додатка 9 Положення № 351. | **coverage\_ratio** | **0336** |
| 13 | **Експозиція під ризиком (EAD)**  набуває одного значення компоненту (ціле число) розрахунку розміру кредитного ризику, що відповідає боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту боржника / контрагента. | **ead** | **0337** |
| 14 | **Втрати у разі дефолту (LGD)**  набуває одного значення компоненту (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника / контрагента, дані подаються у відсотках.  В разі відсутності розрахункового значення реквізит набуває значення 1 (один). | **lgd** | **0338** |
| 15 | **Розмір втрат у разі дефолту (LGD)**  набуває одного значення компоненту (ціле число) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника / контрагента.  В разі відсутності розрахункового значення реквізит набуває значення, що дорівнює боргу за активом (EAD). | **lgd\_amount** | **0339** |
| 16 | **Застосування під час визначення кредитного ризику боржника вимог щодо класу емітента**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит подається відповідно до вимог п. 151 Положення № 351. | **class\_issuer\_regulations** | **0340** |
| 17 | **Клас особи за активом**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” з додаванням цифрового значення:  – “1”, якщо клас боржника визначений внаслідок коригування на інформацію з Кредитного реєстру;  – “0”, якщо для коригування класу інформація з Кредитного реєстру не використовувалась. | **s080\_loan\_person\_class** | **0341** |
| 18 | **Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом**  набуває одного значення компонента (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає ймовірність припинення виконання боржником / контрагентом своїх зобов'язань.  Імовірність дефолту особи боржника за активом визначається відповідно до вимог Положення № 351. | **probability\_default** | **0342** |
| 19 | **Наявність підтвердженого Національним банком внутрішнього положення для визначення ймовірності дефолту (PD) особи – боржника**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **pd\_nbu\_approve** | **0343** |
| 20 | **Імовірність дефолту боржника за активними операціями дорівнює нулю (PD=0)**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **zero\_pd** | **0344** |
| 21 | **Додаткові фактори для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD)**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F078G “Додаткові фактори для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) боржника-емітента цінних паперів”. | **f078g\_factor** | **0345** |
| 22 | **Номер формули, за якою розраховується розмір кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень довідника FFC “Формула для розрахунку розміру кредитного ризику”. | **ffc\_risk\_formula\_number** | **0346** |
| 23 | **Розмір кредитного ризику**  набуває одного значення розміру кредитного ризику (ціле число), визначеного відповідно до вимог Положення № 351. | **risk\_amount** | **0347** |
| 24 | **Належність цінних паперів до таких, на які зменшується регулятивний капітал респондента та кредитний ризик, за якими не визначається**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S132 “Належність цінних паперів до таких, на які зменшується регулятивний капітал респондента та кредитний ризик, за якими не визначається”. | **s132\_secur\_reduc\_reg\_cap** | **0348** |
| 25 | **Дата здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину**  за умови властивості, набуває одного значення дати здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину. | **last\_day\_extention** | **0349** |
| 26 | **Кількість здійснених продовжень строку дії угоди / правочину**  набуває одного значення кількості здійснених продовжень строку дії угоди / правочину шляхом зміни умов угоди, укладення додаткової угоди тощо. Якщо продовження строку дії угоди / правочину не проводилась реквізит набуває значення 0 (нуль). | **extension\_number** | **0350** |
| 27 | **Кількість реструктуризацій, згідно із Законом України “Про фінансову реструктуризацію”**  набуває одного значення кількості проведених реструктуризацій заборгованості за активною операцією, згідно Закону України “Про фінансову реструктуризацію”. Якщо реструктуризація не проводилась реквізит набуває значення 0 (нуль). Реквізит подається за період починаючи з 01.04.2022 р. | **law\_restructure\_number** | **0351** |
| 28 | **Кількість реструктуризацій, не пов’язаних з Законом України “Про фінансову реструктуризацію”**  набуває одного значення кількості проведених реструктуризацій заборгованості за активною операцією не пов’язаних з Законом України “Про фінансову реструктуризацію”. Якщо реструктуризація не проводилась реквізит набуває значення 0 (нуль). Реквізит подається за період починаючи з 01.04.2022 р. | **non\_law\_restructure\_number** | **0352** |
| 29 | **Кількість днів прострочення за активом з урахуванням суми відсікання**  набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”.  За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа, зокрема банк реквізит є невластивим, тобто не подається. | **s190\_loan\_overdue\_cutoff** | **0380** |
| 30 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником з урахуванням суми відсікання за активами**  набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”.  За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа, зокрема банк реквізит є невластивим, тобто не подається . | **s190\_person\_overdue\_cutoff** | **0381** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**Транш**](#НабориТранш21) | **tranche** | **21** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID26.Рейтинг (rating)**

1. Набір даних ID26.Рейтинг (rating) подається респондентом в разі використання таких рейтингів під час визначення кредитного ризику за активами.
2. До набору даних ID26.Рейтинг (rating) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)**  за умови властивості, набуває одного значення номеру міжнародного ідентифікаційного коду цінного паперу ISIN (International Securities Identification Number). | **isin** | **0353** |
| 2 | **Значення (показник) рейтингу країни реєстрації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K190 “Рейтинг надійності”. | **k190\_country\_rating** | **0354** |
| 3 | **Повне найменування рейтингової агенції**  набуває одного значення повного найменування рейтингової агенції, яке зазначене в установчих (реєстраційних) документах. | **full\_name\_rating\_agency** | **0136** |
| 4 | **Резидентність рейтингової агенції**  набуває одного з переліку значень довідника K194 “Характеристика рейтингової агенції”. | **k194\_rating\_agency\_residency** | **0355** |
| 5 | **Тип рейтингу**  набуває одного з переліку значень довідника K195 “Тип рейтингу”. | **k195\_rating\_type** | **0356** |
| 6 | **Шкала оцінки рейтингу надійності**  набуває одного з переліку значень довідника K190 “Рейтинг надійності”. | **k190\_rating\_scale** | **0357** |
| 7 | **Прогноз рейтингу**  набуває одного з переліку значень довідника K196 “Прогноз рейтингу”. | **k196\_rating\_outlook** | **0358** |
| 8 | **Дата проведення першої рейтингової оцінки**  за умови властивості, набуває одного значення дати проведення першої рейтингової оцінки. | **first\_rating\_assessment** | **0359** |
| 9 | **Клас особи на основі рейтингу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідникаS080 “Клас боржника / контрагента”. | **S080\_rating\_person\_class** | **0309** |
| 10 | **Клас групи, визначений на підставі рейтингу**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **s080\_rating\_group\_class** | **0130** |
| 11 | **Вид рейтингу**  набуває одного з переліку значень довідника K193 “Вид рейтингу”. | **k193\_rating\_sort** | **0361** |
| 12 | **Дата проведення останньої рейтингової оцінки**  набуває одного значення дати проведення останньої рейтингової оцінки. | **last\_rating\_assessment** | **0362** |
| 13 | **Період, за який проведена рейтингова оцінка**  набуває одного з переліку значень довідника K197 “Період, за який проведена рейтингова оцінка”. | **k197\_rating\_assessment\_period** | **0363** |
| 14 | **Рейтинг обрано для оцінки кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **selected\_rating** | **0364** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**ГСК / ГПК**](#НабориГСКГПК07) | **group** | **07** |
|  | **–** [**Юридична особа –резидент**](#НабориЮрособаРезидент35) | **entity** | **35** |
|  | **–** [**Юридична особа – нерезидент**](#НабориЮрособаНерезидент37) | **non\_res\_entity** | **37** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |
|  |  |  |  |

**ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement)**

1. До набору даних ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Дата початку запровадження (використання) інструменту**  набуває одного значення дати початку запровадження (використання) інструменту. | **debt\_settlement\_start** | **0365** |
| 2 | **Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F137 “Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів”. Першим в переліку вказується код, який відповідає останній проведеній операції Інформація подається станом на звітну дату. | **f137\_debt\_settlement\_code** | **0366** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**Транш**](#НабориТранш21) | **tranche** | **21** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event)**

1. До набору даних ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень довідника F075G “Наявність події дефолту/ознаки високого кредитного ризику”. | **f075g\_risk\_event\_list** | **0367** |
| 2 | **Код події дефолту / ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного значення з переліку значень конкретного довідника в залежності від вибраного значення реквізиту Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику, f075g\_risk\_event\_list, ID0367. | **risk\_event\_code** | **0368** |
| 3 | **Дата початку події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного значення дати початку події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику. | **start\_risk\_event** | **0369** |
| 4 | **Дата припинення події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику**  за умови властивості, набуває одного значення дати припинення події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику. | **end\_risk\_event** | **0370** |
| 5 | **Наявність судження про відсутність дефолту**  Набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **statement\_risk\_event** | **0371** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**ГСК / ГПК**](#НабориГСКГПК07) | **group** | **07** |
|  | **–** [**Транш**](#НабориТранш21) | **tranche** | **21** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID29.Особа (person\_info)**

1. Набір данихID29.Особа (person\_info) використовується для забезпечення створення посилання на один з наборів даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) або ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short), шляхом вибору відповідного ідентифікатора особи для створення цілісного дерева вкладеності даних за всім пакетом даних.
2. Для особи, яка на звітну дату є:
   1. одночасно боржником і надавачем забезпечення за отриманим ним же фінансовим зобов’язанням /активною операцією і при цьому це забезпечення не поширюється на фінансові зобов’язання /активні операції іншого боржника, в цьому наборі подається значення реквізиту “Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001)”. У всіх інших випадках подається значення реквізиту “Ідентифікатор особи (скорочені відомості)  (person\_id\_short, ID0002);
   2. боржником респондента і одночасно надавачем забезпечення, учасником групи тощо іншого боржника цього ж респондента в разі подання даних за іншим боржником подається реквізит “Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002)”;
   3. надавачем забезпечення, пов’язаною особою боржника тощо, але не є боржником, то в цьому наборі даних подається значення реквізиту “Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002)”;
   4. однією з двох осіб або А або Б, а саме особа А та Б є боржниками і особа А є надавачем забезпечення за отриманим зобов’язанням / активною операцією особи Б, її пов’язаною особою тощо то:
      1. якщо вся інформація про боржників А та Б передається в одному повідомленні (пакеті), то в цьому наборі даних подається значення реквізиту “Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001)” за обома боржниками;
      2. якщо інформація про особу А, як боржника, передана в окремому повідомленні (пакеті), то в повідомленні (пакеті) про боржника Б, в цьому наборі даних інформація про особу А, як надавача забезпечення, пов’язану особу тощо подається значення реквізиту “Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002).
   5. Подання в цьому наборі даних інформації про особу – надавача забезпечення, пов’язану особу тощо із використанням реквізиту “Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001)” якщо інформація про таку особу – боржника подана в іншому повідомленні (пакеті) заборонено.
3. В разі виникнення ситуації, зазначеної в підпункті 2.4.2 цього розділу Правил значення реквізитів Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001) та реквізиту Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002) для такої особи в різних повідомленнях (пакетах) мають співпадати.
4. Подання даних за цим набором та вкладення його до наборів даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability), ID04.Активна операція (loan), ID06.Узагальнююча угода (contract) є обов’язковим за умови участі в проведенні активної операції третіх осіб (до прикладу: проведення операції гарантія тощо).
5. До набору даних ID29.Особа (person\_info) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  Реквізит властивий особі, яка має статус боржника, або одночасно інший статус, залишаючись боржником респондента.  В разі подання цього реквізиту, реквізитІдентифікатор особи (скорочені відомості), person\_id\_short,ID0002 є невластивим для такої особи, відповідно не подається. | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Ідентифікатор особи (скорочені відомості)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  Реквізит властивий особі, яка мають статус відмінний від статусу боржника, по відношенню до респондента.  В разі подання цього реквізиту, реквізитІдентифікатор особи (розширені відомості), person\_id\_full, ID0001 є невластивим для такої особи, відповідно не подається. | **person\_id\_short** | **0002** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фінансове зобов'язання**](#НабориФінЗобовязання03) | **liability** | **03** |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**Узагальнююча угода**](#НабориУзагалУгода06) | **contract** | **06** |
|  | **–** [**Пов’язана особа**](#НабориПовязанаОсоба32) | **related\_person** | **32** |
|  | **–** [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | **–** [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  | **–** [**Фінансове забезпечення**](#НабориФінЗабезпечення42) | **deposit** | **42** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)**

1. В наборі даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) має бути обов’язково поданий хоча б один з реквізитів Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154).
2. За умови подання даних за учасником групи, тобто подання цього набору даних у складі набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) (разом з набором даних ID07.ГСК / ГПК (group)), реквізити цього набору Громадянство фізичної особи (nationality, ID02.30.00.00.0162) та Дата народження (birth\_date, ID02.30.00.00.0163 подаються згідно вимог зазначених в описі до конкретного реквізиту за умови їх властивості особі. Для особи, яка не є учасником групи зазначені реквізити є властивими та є обов’язковими до подання. До набору даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень:  **–** серії та номера паспорта громадянина України у формі книжечки;  **–** для фізичних осіб нерезидентів – серія (за наявності) та номер документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів. | **passport** | **0152** |
| 2 | **Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі**  за умови властивості, набуває одного значення унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі. | **unzr** | **0153** |
| 3 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України для виїзду за кордон. | **int\_passport** | **0154** |
| 4 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 5 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.21 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 6 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.22 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 7 | **Громадянство фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 8 | **Дата народження**  за умови властивості, набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 7 | **Вид документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 10 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 11 | **Номер документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
| 12 | **Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.23 цих Правил](#Додаток0167). | **proved\_income** | **0167** |
| 13 | **Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.24 цих Правил](#Додаток0168). | **unproved\_income** | **0168** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (скорочені відомості)**](#НабориОсобаСкорочені02) | **person\_short** | **02** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)**

1. За умови подання даних за учасниками групи, тобто подання набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) разом з набором даних ID07.ГСК / ГПК (group), реквізити цього набору Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID02.31.00.00.0107) та Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID02.31.00.00.0109) можуть набувати значення відповідно вимог Додатків 1.10 та 1.11 або одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.
2. До набору даних ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.11 цих Правил.](#Додаток0107) | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 2 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил.](#Додаток0109) | **short\_name\_entity** | **0109** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **actual\_address** | **39** |
|  | За умови властивості, подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (скорочені відомості)**](#НабориОсобаСкорочені02) | **person\_short** | **02** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID32.Пов’язана особа (related\_person)**

1. До набору даних ID32. Пов’язана особа (related\_person)до Звітності мають бути подані дані про пов’язану з боржником особу. Перелік статусів (ролей) осіб визначений довідником K062 “Тип зв'язку з боржником / групою”.
2. До набору даних ID32.Пов’язана особа (related\_person) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 2 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 3 | **Тип зв’язку**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника K062 “Тип зв'язку з боржником / групою”. | **k062\_connection\_type** | **0128** |
| 4 | **Частка істотної (прямої) участі учасника в статутному капіталі юридичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення відсотку (%) прямої істотної участі особи, яка володіє 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи. | **share\_direct\_participation** | **0134** |
| 5 | **Частка опосередкованої істотної участі учасника в статутному капіталі юридичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення відсотку (%) опосередкованої участі особи в статутному капіталі юридичної особи. | **share\_indirect\_participation** | **0135** |
| **Набір даних ID32.Пов’язана особа ( related\_person ) має бути розширений набором даних, правила формування реквізитів якого визначені за посиланням** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member)**

1. При поданні переліку учасників ГСК/ГПК необхідно керуватись таким:
   1. За ГСК/ГПК, учасниками якої є виключно особи, реєстрація яких здійснена в Україні інформація подається за усіма учасниками.
   2. За ГСК/ГПК, учасниками якої є не лише особи, реєстрація яких здійснена в Україні (міжнародна група):
      1. подається за усіма учасниками, реєстрація яких здійснена в Україні;
      2. подається за учасниками, реєстрація яких здійснена за межами України та які є боржниками, гаранторами, поручителями, материнською компанією, іншими учасниками групи чий фінансовий стан враховується при визначенні фінансового класу і кредитного ризику.
2. До набору даних ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних”.  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені у Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 2 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 3 | **Тип зв’язку**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника K062 “Тип зв'язку з боржником / групою”.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  За умови набуття реквізитом "Рівень групи (k064\_group\_level, ID 07.00.00.00.0133)" значення довідника K064 “Рівень групи” 01 На рівні України для юридичних осіб це особа, яка є фактичним кінцевим бенефіціарним власником – це фізична особа. В усіх інших випадках (група, за участі міжнародних учасників) це фізична або юридична особа – нерезидент.  До основного значення має бути подане значення 20 “Фактор належності боржника до групи має вплив на кредитний ризик боржника (клас та/або PD)”:  – якщо скоригований клас боржника / контрагента є результатом належності такого боржника / контрагента до групи;  – якщо значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) визначено з урахуванням фактору належності боржника / контрагента до групи та виходячи із виду економічної діяльності такої групи;  – якщо на звітну дату класи боржника / контрагента та групи співпадають та вид економічної діяльності групи не впливає / не змінює значення PD, але за інших умов чи обставин, чи в інші звітні періоди такий вплив спостерігався, або є можливий. | **k062\_connection\_type** | **0128** |
| 4 | **Ідентифікатор особи (скорочені відомості)**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  Реквізит властивий особам, які мають статус відмінний від статусу боржника, по відношенню до респондента. | **person\_id\_short** | **0002** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**ГСК / ГПК**](#НабориГСКГПК07) | **group** | **07** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID34.Фізична особа** – **резидент (ind\_person)**

1. В наборі даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)для ідентифікації особи подаються такі реквізити:
   1. РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151). Для осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та до паспортів яких внесена відповідна відмітка, реквізит РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151) набуває значення "XXXXXXXXXX";
   2. Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153);
   3. Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152);
   4. Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154).
2. Реквізити Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подаються за такими правилами:
   1. у разі набуття РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151) реального значення, реквізити Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подаються за наявності (рекомендовано подавати усі наявні);
   2. у разі набуття реквізитом РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151) значення "XXXXXXXXXX":
      1. *обов’язково* подається  реквізит Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153). Реквізити Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подаються *за наявності*;
      2. у разі неподання реквізиту Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153) *обов’язково* подається реквізит Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152). Реквізит Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подається *за наявності*;
      3. у разі неподання реквізиту Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152) *обов’язково* подається реквізит Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154).
3. До набору даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **РНОКПП**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил](#Додаток0151). | **ind\_person\_code\_ua** | **0151** |
| 2 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України у формі книжечки. | **passport** | **0152** |
| 3 | **Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі**  за умови властивості, набуває одного значення унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі у випадку. | **unzr** | **0153** |
| 4 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України для виїзду за кордон. | **int\_passport** | **0154** |
| 5 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 6 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.21 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 7 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.22 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 8 | **Громадянство фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 9 | **Дата народження**  за умови властивості, набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 10 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 11 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 12 | **Номер документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
| 13 | **Дата видачі документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення дати видачі документа, що посвідчує особу. | **document\_date** | **0158** |
| 14 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.13 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 15 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил](#Додаток0118). | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 16 | **Сімейний стан**  набуває одного з переліку значень довідника KMRG “Сімейний стан”.  У разі відсутності інформації на момент укладення угоди / неможливості оновлення реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **kmrg\_marriage** | **0164** |
| 17 | **Кількість непрацездатних членів сім’ї та утриманців**  набуває одного значення кількості осіб, які перебувають на утриманні фізичної особи. Встановлення факту непрацездатності та перебування особи на утриманні має відбуватись з дотриманням вимог Законів України, зокрема ст. 37 та ст. 38 Закону України “Про пенсійне забезпечення”.  У разі відсутності інформації на момент укладення угоди / неможливості оновлення реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **dependents\_number** | **0165** |
| 18 | **Освіта**  набуває одного з переліку значень довідника KEDU “Освіта”. В разі наявності в особи кількох освіт, зазначається та, яка є вищою порівняно з іншими.  У разі відсутності інформації на момент укладення угоди / неможливості оновлення реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **kedu\_education** | **0166** |
| 19 | **Код за ЄДРПОУ / РНОКПП / реєстраційний / податковий код роботодавця в країні реєстрації**  набуває одного значення унікального ідентифікаційного номеру юридичної особи резидента в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України / РНОКПП для фізичної особи – підприємця / реєстраційного / податкового коду роботодавця в країні реєстрації.  У разі відсутності інформації на момент укладення угоди / неможливості щорічного оновлення реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **emp\_person\_code** | **0104** |
| 20 | **Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.23 цих Правил](#Додаток0167),  У разі відсутності документально підтвердженої інформації на момент укладення угоди у звітному періоді, неможливості її оновлення впродовж двох років, що передують звітній даті, реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  В разі неможливості оновлення інформації, яка була надана на момент укладення угоди впродовж двох років, що передують звітній даті, реквізит з останнім підтвердженим значенням має бути поданий за реквізитом “Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід (unproved\_income, ID0168)”. | **proved\_income** | **0167** |
| 21 | **Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.24 цих Правил](#Додаток0168).  У разі відсутності інформації на момент укладення угоди / неможливості оновлення реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **unproved\_income** | **0168** |
| 22 | **Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0125).  Реквізит не властивий для боржника, яким є фінансова установа, зокрема банк. | **insolvency\_date** | **0125** |
|  |  |  |  |
| **До набору даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) має бути розширений наборами даних, з правилами формування реквізитів яких можна ознайомитись за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **actual\_address** | **39** |
|  | Подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |
|  |  |  |  |

**ID35.Юридична особа** – **резидент (entity)**

1. До набору даних ID35.Юридична особа – резидент (entity) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0101). | **entity\_code** | **0101** |
| 2 | **Код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування**  за умови властивості, набуває одного значення реєстраційного коду в єдиному державному реєстрі інститутів спільного інвестування, присвоєного особі на підставі вимог статті 6 Закону України “Про інститути спільного інвестування”. | **invest\_code** | **0106** |
| 3 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.11 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 4 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.12 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 5 | **Дата державної реєстрації**  за умови властивості, набуває одного значення дати державної реєстрації юридичної особи, яка зазначена в установчих (реєстраційних) документах. | **reg\_date** | **0115** |
| 6 | **Номер запису про державну реєстрацію**  за умови властивості, набуває одного значення номеру запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про здійснення державної реєстрації юридичної особи. | **reg\_number** | **0116** |
| 7 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.13 цих Правил](#Додаток0117)*.* | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 8 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил*.*](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 9 | **Фактичне місце провадження виробничої діяльності**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K031 “Код ознаки територіального розміщення”.  Значення реквізиту має відповідати вимогам Наказу Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України “Про затвердження Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією” № 309 від 22.12.2022 (зі змінами).  Якщо виробничі потужності боржника розміщено на різних територіях, то значення реквізиту визначається за питомою вагою (найбільшою часткою) з урахуванням принципу обачності (точність та правдивість фінансових результатів діяльності) та вирішального впливу на спроможність боржника генерувати грошові потоки.  За активними операціями, стороною (боржником) яких є фінансова установа, зокрема банк значення реквізиту має відповідати місцю реєстрації юридичної особи боржника. | **k031\_facilities\_location** | **0114** |
| 10 | **Дата державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її реорганізації**  за умови властивості, набуває одного значення дати державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її реорганізації. | **stop\_reg\_date** | **0124** |
| 11 | **Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0125). | **insolvency\_date** | **0125** |
| 12 | **Дата прийняття рішення про припинення юридичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення дати прийняття рішення про припинення юридичної особи. | **liquidation\_date** | **0126** |
| 13 | **Дата державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її ліквідації**  за умови властивості, набуває одного значення дати державної реєстрації припинення юридичної особи в результаті її ліквідації. | **liquidation\_reg\_date** | **0127** |
| **Набір даних ID35.Юридична особа – резидент (entity) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Рейтинг**](#Рейтинг26)  За умови властивості, один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **rating** | **26** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)**

1. До набору даних **ID36.**Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **РНОКПП**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил](#Додаток0151). | **ind\_person\_code\_ua** | **0151** |
| 3 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 4 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.21 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 5 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.22 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 6 | **Громадянство фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 7 | **Дата народження**  за умови властивості, набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 8 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 9 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 10 | **Номер документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
| 11 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **actual\_address** | **39** |
|  | Подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)**

1. До набору даних ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.11 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 3 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 4 | **Країна місцезнаходження**  за умови властивості, набуває одного значення з переліку довідника K040 “Код країни”.  Значення реквізиту має відповідати значенню реквізиту Країна реєстрації / перебування (k040\_reg\_country, ID0601) набору даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address). | **k040\_placement** | **0113** |
| 5 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.13 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 6 | **Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K115 “Код групи видів економічної діяльності”. | **k115\_activity\_group\_person\_report** | **0120** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Рейтинг**](#Рейтинг26)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **rating** | **26** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **actual\_address** | **39** |
|  | Подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address)**

1. Набір даних Адреса (address) використовується для подання наборів даних:
   1. ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) подаються дані, які відображають поштову адресу, за якою здійснена реєстрація особи або об’єкта забезпечення, тобто відповідати значенням реквізитів, які вказані в первинних (реєстраційних) документах.
   2. ID39.Фактична адреса (actual\_address) подаються дані, які відображають поштову адресу, за якою особа фактично перебуває / проживає, об’єкт забезпечення фактично розміщений / перебуває / розташований. Для виду забезпечення товари в обороті, розміщення / зберігання яких здійснюється за різними адресами набір даних ID39.Фактична адреса (actual\_address) подається за адресою, яка на думку респондента є основною. Зміна такої адреси може відбуватись з урахуванням умов, передбачених політикою респондента.
2. Оновлення даних за наборами даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) відбувається:
   1. За фізичними та юридичними особами в разі проведенні чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміну адреси але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення;
   2. за об’єктами забезпечення в разі проведенні оцінки / перевірки, отриманні інформації про зміну адреси таких об’єктів але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення.
3. За такими об’єктами забезпечення, як об’єкти повітряного, морського, залізничного транспорту, реєстрація яких здійснюється на залізничній станції, в порту тощо в реквізиті Населений пункт (district, ID0607) зазначається найменування залізничної станції, порта тощо. Інші реквізити мають бути надані з урахуванням їх властивості, зокрема і шляхом подання значення з довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.
4. Допускається подання значення реквізиту “Населений пункт (district, ID0607)” за об’єктами повітряного, морського, залізничного транспорту яке відрізняється від найменування населеного пункту, відповідно до Кодифікатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад затверджено наказом Міністерства розвитку громад та територій України від 26.11.2020 № 290 (в редакції наказу Міністерства розвитку громад та територій України від 12 січня 2021 року № 3). Для таких об’єктів реквізит “Код населеного пункту (settlement\_code, ID0606)” є невластивим.
5. Для фізичної особи – підприємця (ФОП) в наборі даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) зазначається адреса реєстрації проживання фізичної особи, а в наборі даних ID39.Фактична адреса (actual\_address) зазначається місце провадження господарської діяльності, тобто місце, де така особа фактично здійснює свою діяльність і яке, відповідно, може відрізнятись від адреси місця реєстрації фізичної особи –підприємця (ФОП).
6. В разі подання наборів ID38.Адреса реєстрації (reg\_address), ID39.Фактична адреса (actual\_address) у складі інших наборів необхідно керуватись ознаками властивості згідно таблиці.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Набір даних, у складі якого подаються набори ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) ID39.Фактична адреса (actual\_address)** | **ID38.Адреса реєстрації (reg\_address)** | **ID39.Фактична адреса (actual\_address)** |
| ID30. Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для власників / кінцевих бенефіціарних власників. Для інших осіб подається за умови збору такої інформації респондентом. | Подається за умови збору такої інформації респондентом. |
| ID31. Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для власників / кінцевих бенефіціарних власників. Для інших осіб подається за умови збору такої інформації респондентом. | Подається за умови збору такої інформації респондентом. |
| ID34. Фізична особа – резидент (ind\_person) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID35. Юридична особа – резидент (entity) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID36. Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID37. Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID40. Об’єкт рухомого майна (movable) | 1. Є властивим, тобто обов’язковим до подання та має відповідати даним реєстраційного документа для об’єкту, реєстрація якого здійснюється у відповідному реєстрі.  2. Є невластивим, тобто не подається за об’єктом, реєстрація якого не передбачена у відповідному реєстрі. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для об’єкту, який враховується під час розрахунку кредитного ризику незалежно від вимог щодо його реєстрації у відповідному реєстрі. |
| ID41. Об’єкт нерухомого майна (immovable) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для об’єктів, фактичне місце розміщення (перебування, розташування) може відрізнятись від адреси реєстрації. До прикладу: об’єкти космічного, повітряного, морського, залізничного транспорту. |

1. До наборів даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address), ID39.Фактична адреса (actual\_address) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Країна реєстрації / перебування**  набуває одного з переліку значень довідника K040 “Код країни” **–** країни, в якій особа чи об’єкт забезпечення зареєстрований (для суден **–** порт реєстрації) або фактичного перебування фізичної особи / розташування юридичної особи чи об’єкта забезпечення. | **k040\_reg\_country** | **0601** |
| 2 | **Поштовий індекс**  набуває одного значення набору символів, що додаються до поштової адреси місця реєстрації особи чи об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування (розміщення) особи або об’єкта забезпечення.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **Zip** | **0602** |
| 3 | **Регіон**  за умови властивості, набуває одного значення довідника KODTER “Код адміністративно-територіальної одиниці” місця реєстрації особи чи об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування (розміщення) особи або об’єкта забезпечення. Реквізит подається для осіб /з об’єкта забезпечення, місце реєстрації особи чи об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування (розміщення) визначено як держава Україна за виключенням значення Кіпр. | **kodter\_region** | **0603** |
| 4 | **Район**  за умови властивості, набуває одного значення найменування району відповідно до адміністративно-територіального устрою України за особою / об’єкта забезпечення, в поштовій адресі якої / якого властивий цей реквізит. Для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування якого визначено як держава відмінна від держави Україна, реквізит може набувати значення найменування району (адміністративно-територіальної одиниці), яке прийняте у відповідній країні.  Реквізит може не подаватись для міст, які діляться на райони. Реквізит може подаватись за наявності вимог внутрішніх нормативних документів респондента щодо необхідності подання значення району міста. | **district** | **0604** |
| 5 | **Категорія населеного пункту**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FLOC “Категорія населеного пункту”. | **floc\_settlement\_category** | **0605** |
| 6 | **Код населеного пункту**  за умови властивості, набуває одного значення коду населеного пункту відповідно до Кодифікатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад затверджено наказом Міністерства розвитку громад та територій України від 26.11.2020 № 290 (в редакції наказу Міністерства розвитку громад та територій України від 12 січня 2021 року № 3) для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування визначено як держава Україна. | **settlement\_code** | **0606** |
| 7 | **Населений пункт**  набуває одного значення найменування населеного пункту місця реєстрації / фактичного перебування / розташування для особи / об’єкта забезпечення. | **locality** | **0607** |
| 8 | **Категорія (тип)** **вулиці**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FSTR “Категорія (тип) вулиці” для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування визначено як держава Україна. | **fstr\_street\_type** | **0608** |
| 9 | **Вулиця**  Набуває одного значення найменування вулиці (категорії вулиці) або аналогу вулиці адреси реєстрації / розташування об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування особи / об’єкта забезпечення. Рекомендується використовувати дані з довідника УДППЗ “Укрпошта” “Довідник поштових адрес”.  Для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування якого визначено як держава відмінна від держави Україна подається в формі рядка символів довільного формату.  У разі відсутності вулиці або значення невластиве поштовій адресі реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **street** | **0609** |
| 10 | **Будинок (тип приміщення)**  набуває одного значення унікального ідентифікатора / номера будинку або типу приміщення (житлового будинку, готелю, гуртожитку, котеджу, садового будинку, дачного будинку, нежитлового приміщення, залізничного вагону, башти, сектора тощо).  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **building** | **0610** |
| 11 | **Корпус**  за умови властивості, набуває значення унікального ідентифікатора / номера корпусу, блоку, поверху, прибудови до будинку / житлового будинку тощо. | **corpus** | **0611** |
| 12 | **Приміщення**  набуває одного значення ідентифікатора / номера приміщення, квартири, кімнати тощо.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **facilities** | **0612** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Фізична особа (скорочені відомості)**](#НабориФізособаСкороч30) | **ind\_person\_short** | **30** |
|  | **–** [**Юридична особа (скорочені відомості)**](#НабориЮрособаСкороч31) | **entity\_short** | **31** |
|  | **–** [**Фізична особа – резидент**](#НабориФізособаРезидент34) | **ind\_person** | **34** |
|  | **–** [**Юридична особа – резидент**](#НабориЮрособаРезидент35) | **entity** | **35** |
|  | **–** [**Фізична особа –нерезидент**](#НабориФізособаНерезидент36) | **non\_res\_ind\_person** | **36** |
|  | **–** [**Юридична особа –нерезидент**](#НабориЮрособаНерезидент37) | **non\_res\_entity** | **37** |
|  | **–** [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | **–** [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)**

1. До набору даних ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор об'єкта забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Прийнятність об’єкта забезпечення для визначення кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **risk\_admissibility\_col** | **0503** |
| 3 | **Наявність актуальної оцінки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 4 | **Наявність актуальної перевірки**  об’єкта **забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| 5 | **Наявність страхування об’єкта забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **insurance\_col** | **0506** |
| 6 | **Об’єкт є складовою частиною цілісного майнового комплексу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **integral\_property\_complex** | **0507** |
| 7 | **Вид забезпечення виконання зобов'язання.**  за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень довідника S031 “Код виду забезпечення активу” з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних [відповідно до вимог Додатка 6 цих Правил](#ДодатокРозподілЗабезпS031). | **s031\_col\_type** | **0508** |
| 8 | **Ідентифікаційний номер транспортного засобу (VIN-код).**  за умови властивості, набуває одного або кількох значень / масив значень унікального коду транспортного засобу (Vehicle identification number, VIN) відповідно до вимог стандарту ISO 3779-1983 та ISO 3780.  В разі відсутності в реєстраційному документі VIN-коду має бути поданий аналогічний ідентифікатор (заводський номер, номер шасі, номер двигуна тощо). В той же час зазначений ідентифікатор має відповідати номеру (ідентифікатору об’єкта забезпечення, який використовується для внесення інформації до ДРОРМ. | **vin\_code** | **0509** |
| 9 | **Вид цінного папера.**  за умови властивості, набуває одного значення з переліку значень довідника S136 “Код виду цінного папера”. | **s136\_security\_type** | **0510** |
| 10 | **Кількість цінних паперів.**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.26 цих Правил](#Додаток0207). | **securities\_amount** | **0207** |
| 11 | **Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)**  за умови властивості, набуває одного значення номеру міжнародного ідентифікаційного коду ISIN (International Securities Identification Number), що однозначно ідентифікує фінансовий інструмент за операціями, яким властивий цей реквізит. | **isin** | **0353** |
| 12 | **Коефіцієнт ліквідності забезпечення (ki)**  набуває одного значення кількісного показника (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)), що характеризує зниження ринкової вартості майна наданого в забезпечення за активною операцією, визначеного з дотриманням вимог Положення про визначення кредитного ризику. | **liquidity\_ratio\_col** | **0511** |
| 13 | **Спосіб розподілу забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника D150 “Спосіб розподілу забезпечення”. | **d150\_distribution\_type\_col** | **0512** |
| 14 | **Реєстраційний номер запису в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна**  набуває одного значення номера запису про обтяження об'єкта рухомого майна, наданий під час реєстрації у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна (ДРОРМ), що складається з порядкового номера та контрольної суми запису. Респондент має надати значення, яке внесене ним незалежно від інших записів, наявних в ДРОРМі.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **reg\_num\_movable** | **0513** |
| **Набір даних ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  | |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Прийнятність забезпечення**](#Прийнятність43)  Подається один набір даних. | [**admissibility**](#Прийнятність) | **43** |
|  | **–** [**Оцінка об’єкта забезпечення**](#Оцінка44)  За умови властивості, подається один набір даних за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути проведена оцінка. | [**assessment**](#Оцінка) | **44** |
|  | **–** [**Страхування об’єкта забезпечення**](#Страхування45)  За умови властивості, подається один набір даних за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути забезпечене страхування. | [**insurance**](#Страхування) | **45** |
|  | **–** [**Перевірка об’єкта забезпечення**](#Перевірка46)  За умови властивості, подається один набір даних за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути проведена перевірка (моніторинг). | [**validation**](#Перевірка) | **46** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Забезпечення**](#НабориЗабезпечення05) | **collateral** | **05** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  | |
|  |  |  |  |

**ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)**

1. До набору даних ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор об'єкта забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Прийнятність** об’єкта **забезпечення для визначення кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **risk\_admissibility\_col** | **0503** |
| 3 | **Наявність актуальної оцінки** об’єкта **забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 4 | **Наявність актуальної перевірки** об’єкта **забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| 5 | **Наявність страхування** об’єкта **забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається,. | **insurance\_col** | **0506** |
| 6 | **Об’єкт є складовою частиною цілісного майнового комплексу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **integral\_property\_complex** | **0507** |
| 7 | **Вид забезпечення виконання зобов'язання.**  [за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень довідника S031 “Код виду забезпечення активу” з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних відповідно до вимог Додатка 6 цих Правил](#ДодатокРозподілЗабезпS031). | **s031\_col\_type** | **0508** |
| 8 | **Стан майна за принципом завершеності**  набуває одного значення з переліку значень довідника F017 “Стан майна за принципом завершеності”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **f017\_complete\_status** | **0514** |
| 9 | **Загальна площа**  набуває одного значення площі об’єкта нерухомого майна відповідно документів на право власності чи інших документів, що підтверджують таке право. Для житлової нерухомості зазначається загальна площа.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **total\_area** | **0515** |
| 10 | **Одиниця виміру площі**  набуває одного значення з переліку значень довідника FSQU “Одиниця виміру площі”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **fsqu\_unit\_area** | **0516** |
| 11 | **Коефіцієнт ліквідності забезпечення (ki)**  набуває одного значення кількісного показника (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)), що характеризує зниження ринкової вартості майна наданого в забезпечення за активною операцією, визначеного з дотриманням вимог Положення про визначення кредитного ризику. | **liquidity\_ratio\_col** | **0511** |
| 12 | **Спосіб розподілу забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника D150 “Спосіб розподілу забезпечення”. | **d150\_distribution\_type\_col** | **0512** |
| 13 | **Реєстраційний номер об’єкта нерухомого майна в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно**  набуває одного значення індивідуального номера у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно (ДРРПНМ), який присвоюється кожному окремо визначеному об'єкта, права щодо якого підлягають державній реєстрації, на момент внесення запису до цього реєстру та який не повторюється на всій території України і залишається незмінним протягом усього часу існування такого об'єкта.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **reg\_num\_immovable** | **0517** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–**[**Фактична адреса**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  | **–**[**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Прийнятність забезпечення**](#Прийнятність43)  Подається один набір даних. | [**admissibility**](#Прийнятність) | **43** |
|  | **–** [**Оцінка об’єкта забезпечення**](#Оцінка44)  За умови властивості, подається один набір даних за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути проведена оцінка. | [**assessment**](#Оцінка) | **44** |
|  | **–** [**Страхування об’єкта забезпечення**](#Страхування45)  За умови властивості, подається за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути забезпечене страхування. | [**insurance**](#Страхування) | **45** |
|  | **–** [**Перевірка об’єкта забезпечення**](#Перевірка46)  За умови властивості, подається за об’єктами забезпечення, за якими відповідно до вимог Положення № 351 має бути проведена перевірка (моніторинг). | [**validation**](#Перевірка) | **46** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Забезпечення**](#НабориЗабезпечення05) | **collateral** | **05** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID42.Фінансове забезпечення (deposit)**

1. До набору даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити та набори даних:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор об'єкта забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 Цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Прийнятність об’єкта забезпечення для визначення кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **risk\_admissibility\_col** | **0503** |
| 3 | **Наявність актуальної оцінки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 4 | **Наявність актуальної перевірки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| **Набір даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Прийнятність забезпечення**](#Прийнятність43) | [**admissibility**](#Прийнятність) | **43** |
|  | Подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Забезпечення**](#НабориЗабезпечення05) | **collateral** | **05** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID43.Прийнятність забезпечення (для розрахунку кредитного ризику) (admissibility)**

1. Реквізити цього набору Підтвердження наявності ринку, на якому об’єкт забезпечення може бути реалізований (market\_availiability\_col, ID0525), Факт проведення оцінки за умови суттєвих змін (signif\_reassessment\_col, ID0527), Суб'єкт оціночної діяльності відповідає критеріям Положення про визначення розміру кредитного ризику (assessor\_risk\_criteria\_col, ID0528), Проведення моніторингу (перевірка наявності) об’єкта забезпечення (validation\_col, ID0530):
   1. є обов’язковими для подання за умови подання цього набору даних у складі наборів даних ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) та ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable);
   2. можуть набувати значення “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається за умови подання цього набору даних у складі набору даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit).
2. До набору даних ID43.Прийнятність забезпечення (admissibility) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Об’єкт забезпечення має вищий пріоритет обтяження на користь респондента у відповідному реєстрі**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. Значення реквізиту має відповідати умові, яка передбачена (зазначена) в угоді / правочині про надання забезпечення. | **high\_priority\_col** | **0518** |
| 2 | **Наявність специфічних ризиків втрати забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. | **spec\_risk\_col** | **0519** |
| 3 | **Наявність обмежень щодо звернення стягнення на об’єкт забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. | **limit\_recovery\_col** | **0520** |
| 4 | **Наявність можливості відчуження об’єкта забезпечення заставодавцем без попереднього погодження з респондентом**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. Значення реквізиту має відповідати умові, яка передбачена (зазначена) в угоді / правочині про надання забезпечення. | **poss\_alien\_col** | **0521** |
| 5 | **Угода про забезпечення укладена на строк не менший, ніж строк дії угоди на проведення активної операції**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. | **short\_term\_agreem\_col** | **0522** |
| 6 | **Об’єкт забезпечення розташований на території України**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. Для об’єктів рухомого майна місце розташування визначається на останню дату проведення оцінки / перевірки.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. | **location\_col\_ua** | **0523** |
| 7 | **Об’єкт забезпечення зареєстрований на території України**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається,.  Реквізит підтверджує дотримання принципу безперешкодного стягнення. | **reg\_loc\_col\_ua** | **0524** |
| 8 | **Підтвердження наявності ринку, на якому об’єкт забезпечення може бути реалізований.**  набуває значення в залежності від подання цього набору даних у складі відповідних наборів одного з переліку значень “Так”, “Ні” та “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу справедливої оцінки. | **market\_availiability\_col** | **0525** |
| 9 | **За об’єктом забезпечення своєчасно проведена переоцінка**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу справедливої оцінки. | **reassessment\_col** | **0526** |
| 10 | **Факт проведення оцінки за умови суттєвих змін**  набуває значення в залежності від подання цього набору даних у складі відповідних наборів одного з переліку значень “Так”, “Ні” та “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу справедливої оцінки. | **signif\_reassessment\_col** | **0527** |
| 11 | **Суб’єкт оціночної діяльності відповідає критеріям, визначеним Національним банком**  Набуває значення в залежності від подання цього набору даних у складі відповідних наборів одного з переліку значень “Так”, “Ні” та “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу справедливої оцінки. | **assessor\_risk\_criteria\_col** | **0528** |
| 12 | **Вартість забезпечення визначена на підставі угоди купівлі-продажу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається,.  Реквізит підтверджує дотримання принципу справедливої оцінки. Реквізит подається в разі, якщо вартість майна, що зазначена в договорі купівлі-продажу, використовується респондентом під час визначення розміру кредитного ризику за активними операціями. | **sell\_contract\_price\_col** | **0529** |
| 13 | **Наявність страхування об’єкта забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу збереження об’єкта забезпечення. | **insurance\_col** | **0506** |
| 14 | **Проведення моніторингу (перевірка наявності) об’єкта забезпечення**  набуває значення в залежності від подання цього набору даних у складі відповідних наборів одного з переліку значень “Так”, “Ні” та “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу наявності об’єкта забезпечення. | **validation\_col** | **0530** |
| 15 | **Респондент ужив адекватні заходи зі стягнення / реалізації об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Реквізит підтверджує дотримання принципу належного захисту (за непрацюючими активами) з дотриманням вимог постанови Правління Національного банку України №49 від 13.04.2020 Про затвердження Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки | **adequate\_measures\_col** | **0531** |
| 16 | **Чинність угоди / правочину на проведення активної операції обмежена 12 місяцями**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається,.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті. | **limit\_agreem\_col** | **0532** |
| 17 | **Угодою визначено право респондента здійснювати контроль за наявністю / належною схоронністю / вибуттям / заміною товарів на інші**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті / переробці та біологічні активи. | **resp\_control\_right\_col** | **0533** |
| 18 | **Право власності заставодавця на товари в обороті або в переробці, підтверджене документально**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті / переробці. | **doc\_conf\_goods\_col** | **0534** |
| 19 | **Наявність товарів в обороті або в переробці підтверджується даними фінансової звітності**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті / переробці. | **report\_conf\_goods\_col** | **0535** |
| 20 | **Товари в обороті або в переробці зберігаються в приміщеннях / на складах / у резервуарах, що забезпечують їх належну схоронність та якість.**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті / переробці та біологічні активи. | **store\_conf\_goods\_col** | **0536** |
| 21 | **Респондент здійснює належний контроль за наявністю / належною схоронністю / вибуттям / заміною товарів в обороті або в переробці на інші**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення товари в обороті / переробці та біологічні активи. | **resp\_control\_goods\_col** | **0537** |
| 22 | **Сукупний обсяг зобов'язань ПрАТ** “**Експортно-кредитне агентство" не перевищує розміру власного капіталу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення Гарантії / договори страхування ПрАТ “Експортно – кредитне агентство”. | **eka\_capital\_col** | **0538** |
| 23 | **ПрАТ “Експортно-кредитне агентство” не має невиконаних більше 90 календарних днів поспіль зобов'язань**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення Гарантії / договори страхування ПрАТ “Експортно – кредитне агентство”. | **eka\_default\_oblig\_col** | **0539** |
| 24 | **На об’єкт забезпечення поширюються вимоги Закону України “Про гарантування речових прав на об’єкти нерухомого майна, що будуть споруджені в майбутньому”**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **law\_prop\_right\_col** | **0540** |
| 25 | **Дотримана вимога про те, що замовник забезпечує дотримання вимог Закону України “Про гарантування речових прав на об’єкти нерухомого майна, що будуть споруджені в майбутньому”**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **compl\_law\_prop\_right\_col** | **0541** |
| 26 | **Дотримана вимога про те, що респондент здійснює контроль за станом виконання графіка будівництва.**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **construct\_control\_col** | **0542** |
| 27 | **Дотримана вимога про те, що графік будівництва виконується в строк.**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **construct\_term\_control\_col** | **0543** |
| 28 | **Загальна кількість днів урахування вартості об’єкта незавершеного будівництва не перевищує 1095 днів**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **lim\_terms\_col** | **0544** |
| 29 | **Респондентом сформовано судження щодо відповідності об’єкта незавершеного будівництва вимогам для врахування під час визначення кредитного ризику**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Реквізит підтверджує дотримання принципу одночасної відповідності за об’єктом забезпечення незавершене нерухоме майно та майбутні об’єкти. | **statement\_risk\_col** | **0545** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | – [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | – [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  | – [**Фінансове забезпечення**](#НабориФінЗабезпечення42) | **deposit** | **42** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)**

1. За умови здійснення оцінки безпосередньо респондентом (якщо це не протирічить відповідним нормативним вимогам) в цьому наборі даних не подається інформація про суб’єкта оціночної діяльності, а саме реквізити: Код за ЄДРПОУ / РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102), Повне найменування юридичної особи / Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи (full\_name\_person, ID0108), Номер сертифіката суб’єкта оціночної діяльності (certificate\_number\_person, ID0548), Дата видачі сертифіката суб’єкта оціночної діяльності (certificate\_date\_person, ID0549), Відповідність особи кваліфікаційним вимогам, визначеним Національним банком для оцінки / перевірки забезпечення (accept\_risk\_criteria, ID0550).
2. До набору даних ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) мають бути подані властиві цьому набору даних реквізити, які характеризують суб’єкта оціночної діяльності, оцінювача:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи / Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення повного найменування юридичної особи, відповідно до установчих (реєстраційних) документів, прізвища, імені по батькові (за наявності) фізичної особи – підприємця, яке зазначене в реєстраційних документах, суб’єкта оціночної діяльності. | **full\_name\_person** | **0108** |
| 3 | **Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника F160 “Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення”. | **f160\_type\_person\_assess\_val** | **0546** |
| 4 | **Дата останньої оцінки**  набуває одного значення дати проведення (оформлення) останнього актуального висновку чи іншого документа про проведення оцінки об’єкта забезпечення. | **date\_assessment** | **0547** |
| 5 | **Номер сертифіката суб’єкта оціночної діяльності**  за умови властивості, набуває одного значення номера сертифіката суб’єкта оціночної діяльності внесеного (зазначеного) до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності. | **certificate\_number\_person** | **0548** |
| 6 | **Дата видачі сертифіката суб’єкта оціночної діяльності**  за умови властивості, набуває одного значення дати видачі сертифіката суб’єкта оціночної діяльності внесеного (зазначеного) до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності. | **certificate\_date\_person** | **0549** |
| 7 | **Відповідність особи кваліфікаційним вимогам, визначеним Національним банком для оцінки / перевірки забезпечення.**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Зазначається ознака відповідності особи суб’єкта оціночної діяльності вимогам Положення № 351. | **accept\_risk\_criteria** | **0550** |
| 8 | **РНОКПП / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації оцінювача**  набуває одного значення реєстраційного номера облікової картки платника податків в Україні або ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації такої особи.  Для осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та до паспортів яких внесена відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та / або номером паспорта (п. 2 розділу VIІI Положення № 822) подається умовне значення "ХХХХХХХХХХ". | **ind\_person\_code** | **0105** |
| 9 | **Прізвище**  [набуває одного значення за особою оцінювачем відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 10 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення за особою оцінювачем відповідно до вимог Додатка 1.21 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 11 | **По батькові**  [набуває одного значення за особою оцінювачем відповідно до вимог Додатка 1.22 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 12 | **Номер кваліфікаційного свідоцтва оцінювача**  набуває одного символьного значення номера (який може, зокрема, складатись з букв та цифр) кваліфікаційного свідоцтва про підтвердження професійної підготовки оцінювача за відповідними напрямками оцінки майна, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення або номер свідоцтва про підвищення кваліфікації, видане Фондом державного майна спільно з навчальним закладом, на базі якого проводилась підготовка.  До відому: Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача (далі – КСО) та Свідоцтво про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності. Якщо, з дня видачі КСО пройшло більше двох років, то до звіту про оцінку має бути додано (крім КСО) посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача за відповідною спеціалізацією (дійсним є посвідчення з датою видачі менше ніж за два роки від дати оцінки). Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача є невід’ємною частиною КСО і має ті ж реквізити що і КСО. | **certificate\_number\_ind\_person** | **0551** |
| 13 | **Дата видачі кваліфікаційного свідоцтва оцінювача**  набуває одного значення дати видачі кваліфікаційного свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про підтвердження професійної підготовки оцінювача за відповідними напрямками оцінки майна або дати видачі свідоцтва про підвищення кваліфікації, видане Фондом державного майна спільно з навчальним закладом, на базі якого проводилась підготовка. | **certificate\_date\_ind\_person** | **0552** |
| 14 | **Номер свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності**  за умови властивості для особи оцінювача (отримання ним відповідного свідоцтва), набуває одного символьного значення одного / переліку номерів (масив значень) свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності або номер актуального посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача.  Якщо реквізит є невластивим особі має бути подано умовне значення XX9999. | **reg\_number\_certificate** | **0553** |
| 15 | **Дата свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності**  за умови властивості для особи оцінювача (отримання ним відповідного свідоцтва), набуває одного значення одного / переліку дат (масив значень) свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності або дати видачі актуального посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача.  Якщо реквізит є невластивими особі має бути подано умовне значення 01.01.1900*.* | **reg\_date\_certificate** | **0554** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | – [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | – [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance)**

1. До набору даних ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance)мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0101). | **entity\_code** | **0101** |
| 2 | **Дата набуття чинності угоди / правочину щодо страхування**  набуває одного значення дати, з якої договір страхування набирає чинності, тобто з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено угодою / правочином щодо страхування. | **ins\_agreem\_start\_date** | **0555** |
| 3 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.6 цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 4 | **Дата припинення страхового захисту**  набуває одного значення дати, з якої припиняється відповідальність (страховий захист) страховика (страхової компанії) з урахуванням періоду (строку), за який сплачені страхові платежі (премія). | **stop\_ins\_coverage** | **0556** |
| 5 | **Страхова сума**  набуває одного значення грошової суми, в межах якої страховик (страхова компанія) зобов’язаний здійснити виплату страхового відшкодування відповідно до умов угоди / правочину щодо страхування. | **insurance\_sum** | **0557** |
| 6 | **Валюта**  набуває одного з переліку значень довідника R030 “Код валюти або банківського металу”, яке відповідає грошовій одиниці, яка використовується при здійсненні активної операції, укладенні договору страхування тощо. | **r030\_currency** | **0374** |
| 7 | **Відповідність особи кваліфікаційним вимогам, визначеним Національним банком для оцінки / перевірки забезпечення**  Набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Зазначається ознака відповідності страхової компанії вимогам Положення №351. Реквізит необхідно тлумачити як дотримання вимоги Положення № 351 щодо наявності критеріїв та порядку відбору страхових компаній з урахуванням вимог внутрішньобанківських процедури страхування предмета застави. | **accept\_risk\_criteria** | **0550** |
|  |  |  |  |
|  | **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** |  |  |
|  | – [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | – [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  |  |  |  |
|  | [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) |  |  |

**ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)**

1. До набору даних ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation) мають бути подані властиві цьому набору даних такі реквізити:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника F160 “Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення”. | **f160\_type\_person\_assess\_val** | **0546** |
| 3 | **Дата останньої перевірки об’єкта забезпечення.**  набуває одного значення дати проведення (оформлення) останнього актуального висновку чи іншого документа про проведення перевірки (моніторингу) стану об’єкта забезпечення. | **last\_day\_validation** | **0558** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | – [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | – [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**Додаток 1. Правила формування реквізитів, які є властивими кільком наборам даних**

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:**

* особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001);
* особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002);
* фінансового зобов'язання (liability\_id, ID0003);
* активної операції (loan\_id, ID0004);
* траншу (tranche\_id, ID0005);
* узагальнюючої угоди (contract\_id, ID0006);
* забезпечення (collateral\_id, ID0007);
* первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008);
* попередньої угоди / правочину (prev\_agreem\_id, ID0009);
* групи ГСК / ГПК (group\_id, ID0010);
* об’єкта забезпечення (object\_col\_id, ID0011).

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до ідентифікаторів в наборі даних:** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває унікального значення (в межах відповідного набору даних) для кожної особи, активної операції, узагальнюючої угоди, групи, для кожного фінансового зобов’язання, забезпечення, траншу, тобто для кожного елементу набору даних.  Йдеться про такі набори: ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full), ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short), ID03.Фінансове зобов'язання (liability), ID04.Активна операція (loan), ID05.Забезпечення (collateral), ID06.Узагальнююча угода (contract), ID07.ГСК / ГПК (group), ID21.Транш (tranche).  Також реквізит набуває унікального значення для кожної первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008), попередньої угоди / правочину (prev\_agreem\_id, ID0009), кожного об'єкта забезпечення (object\_col\_id, ID0011).  Для осіб, які можуть одночасно містити як розширені відомості (ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)) так і скорочені відомості (набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)) значення реквізитів Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001) та Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002) мають співпадати.  Значення реквізиту для кожного ідентифікованого елементу набору даних не змінюється з часом. | [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID21.Транш (tranche)](#ТраншІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID25.Кредитний ризик (risk)](#КредРизикІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID29.Особа (person\_info)](#ОсобаІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID33. Учасник ГСК / ГПК (group\_member)](#УчасникГСКГПКРекв0002) |
| [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID41. Об’єкт нерухомого майна (immovable)](#НерухомемайноІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID42. Фінансове забезпечення (deposit)](#ФінзабезпеченняІДЕНТИФІКАТОРИ) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.2. Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи.**

Для повернення до опису реквізиту у відповідному наборі перейдіть за посиланням в кінці цього додатку натиснувши на найменування відповідного набору даних.

| **Найменування реквізиту** | **Найменування набору даних, у складі якого наявний реквізит** | **Символьне найменування реквізиту з зазначенням місця його розміщення** | **Можливе значення довідника F150 “Подія щодо елементу набору даних” для відповідного набору даних** |
| --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
| Подія | ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) | event, ID01.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником 405 – Припинена в результаті ліквідації юридичної особи |
| Подія | ID32.Пов’язана особа (related\_person) у складі набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | event, ID01.32.00.00.0051 | 407 – Припинена в результаті втрати ознаки пов’язаності з особою та / або активною операцією |
| Подія | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | event, ID03.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником 403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора |
| Подія | ID21.Транш (tranche) у складі набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | event, ID03.21.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником 403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора |
| Подія | ID04.Активна операція (loan) | event, ID04.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником  401 – Припинена в результаті прощення боргу респондентом боржнику (списання за рахунок операційних збитків)  402 – Припинена в результаті отримання респондентом відшкодування від страхової компанії  403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора  408 – Припинення шляхом зарахування забезпечення в рахунок погашення заборгованості  420 – Продаж цінних паперів контрагенту, що призвело до їх списання з балансу |
| Подія | ID21.Транш (tranche) у складі набору даних ID04.Активна операція (loan) | event, ID04.21.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником  401 – Припинена в результаті прощення боргу респондентом боржнику (списання за рахунок операційних збитків)  402 – Припинена в результаті отримання респондентом відшкодування від страхової компанії  403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора  408 – Припинення шляхом зарахування забезпечення в рахунок погашення заборгованості  420 – Продаж цінних паперів контрагенту, що призвело до їх списання з балансу |
| Подія | ID05.Забезпечення (collateral) | event, ID05.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником 408 – Припинення шляхом зарахування забезпечення в рахунок погашення заборгованості  410 – Припинена в результаті зміни предмета забезпечення відповідно до підтверджених даних респондента  430 – Припинена через втрату заставленого майна  431 – Припинена через набуття заставодержателем / іпотекодержателем права власності на заставлене майно / предмет іпотеки  432 – Припинена через примусовий продаж заставленого майна /реалізацію предмета іпотеки  433 – Припинення через завершення терміну дії права / строку дії іпотечного договору, що є предметом застави / іпотек  434 – Припинена в результаті знищення (втрати) переданої в іпотеку будівлі (споруди), якщо іпотекодавець не відновив її.  Увага: Якщо предметом іпотечного договору є земельна ділянка і розташована на ній будівля (споруда), в разі знищення (втрати) будівлі (споруди) іпотека земельної ділянки не припиняється.  435 – Припинена в результаті звернення стягнення за попередньою іпотекою  436 – Припинення на підставі судового рішення, в тому числі визнання іпотечного договору /договору застави / забезпечення недійсним  437 – Припинення через настання інших випадків підстав припинення зобов’язань, передбачених законодавством |
| Подія | ID06.Узагальнююча угода (contract) | event, ID06.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником 403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора |
| Подія | ID07. ГСК / ГПК (group) | event, ID07.00.00.00.0051 | 406 – Припинена в результаті виходу з ГСК / ГПК |
| Подія | ID33 Учасник ГСК/ГПК (Group\_Member) у складі набору даних ID07.ГСК / ГПК (group) | event, ID07.33.00.00.0051 | 406 – Припинена в результаті виходу з ГСК / ГПК |

|  |
| --- |
| **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширРекв0051) |
| [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0051) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0051) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0051) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаРекв0051) |
| [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКРекв0051) |
| [ID21.Транш (tranche)](#ТраншРекв0051) |
| [ID32.Пов’язана особа (related\_person)](#ПовязанаОсобаРекв0051) |
| [ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member)](#УчасникГСКГПКРекв0051) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.3. Реквізит: Дата події (event\_date, ID0052)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває значення, тип даних якого Дата з урахуванням типу події:   1. Для події “Нова” зазначається дата виникнення (відображення в обліку) події вперше (До прикладу: дата внесення вперше інформації про особу, дата укладення правочину для здійснення активної операції, дата виникнення події дефолту, тощо). 2. Для події “Діюча” зазначається звітна дата періоду незалежно від того чи відбувалось впродовж звітного періоду коригування (модифікація) даних хоча б одного з реквізитів набору даних, до якого включений реквізит Дата події (event\_date, ID0052). 3. Для всіх подій з ознакою “Припинена...” зазначається фактична дата припинення події (дата виконання фінансового зобов’язання / погашення заборгованості / припинення дії правочину, припинення визнання події дефолту, тощо). 4. Під час першого подання інформації до Звітності респондент набуває значення звітної дати на яку здійснюється подання інформації незалежно від дати укладення правочину, виникнення любої іншої події в минулому. | [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширРекв0052) |
| [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0052) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0052) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0052) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаРекв0052) |
| [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКРекв0052) |
| [ID21.Транш (tranche)](#ТраншРекв0052) |
| [ID32.Пов’язана особа (related\_person)](#ПовязанаОсобаРекв0052) |
| [ID33.Учасник ГСК / ГПК (group\_member)](#УчасникГСКГПКРекв0052) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.4. Реквізит: Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення дати укладення угоди / правочину, згідно з якою / яким:   1. Респондент надає послугу у вигляді активної операції (фінансового зобов’язання), відображення якої відбувається за позабалансовими рахунками обліку (до прикладу: зобов’язання поручителя, фактора, аваліста, акцептанта тощо щодо виконання боргових зобов’язань боржника тощо). 2. Респондент надає послугу у вигляді активної операції, яка передбачає часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора-боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо). 3. Боржник забезпечує виконання зобов’язань перед респондентом за активною операцією (до прикладу: договір забезпечення, договір поруки, договір гарантії, для міжнародного факторингу – прийняття кредитного ризику боржника фактором кореспондентом тощо). За забезпеченням, умови надання якого зазначено в угоді / правочині на здійснення активної операції, тобто без укладення окремої угоди / правочину, зазначається номер угоди / правочину на здійснення активної операції. 4. Респондент, боржник інші особи юридично оформляють взаємовідносини. 5. Респондент відображає узагальнюючу угоду / правочин.   В момент першого подання набору даних значення реквізиту Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055) має відповідати значенню реквізиту Дата події (event\_date, ID0052), а реквізит Подія (f150\_event, ID0051) набуває значення “Нова”. | [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0055) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0055) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0055) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаРекв0055) |
| [ID21.Транш (tranche)](#ТраншРекв0055) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.5. Реквізит: Дата фактичного виникнення заборгованості (debt\_start\_date, ID0056)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення дати, в яку здійснено відображення на відповідних рахунках бухгалтерського обліку вперше активної операції або відображення в обліку після повного погашення заборгованості за відновлюваним фінансовим зобов’язанням в межах чинності укладеної угоди / правочину. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0056) |
| [ID21.Транш (tranche](#ТраншРекв0056)) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.6. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення дати, в яку закінчується строк чинності угоди / правочину та з якої, відповідно до умов такої угоди / правочину, права та обов’язки сторін вважаються виконаними (припиненими). Для похідних фінансових інструментів (дериватив) реквізит набуває значення дати валютування.  Якщо угодою / правочином гарантії або поруки не встановлений конкретний термін, до якого надано гарантію (дано поруку), вказується термін виконання основного зобов’язання, в забезпечення якого укладено угоду / правочин гарантії або поруки.  Якщо дата припинення чинності угоди / правочину не визначена, реквізит набуває значення “Реквізит невластивий/непередбачений/відсутній в первинних документах” довідника  F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0057) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0057) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаРекв0057) |
| [ID21.Транш (tranche)](#ТраншРекв0057) |
| [ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance)](#СтрахуванняРекв0057) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.7. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)**

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення унікального номера (ідентифікатора) угоди / правочину, яка / який укладена / ний для здійснення активної операції, забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією, інших угод / правочинів між респондентом та боржником, боржником та іншими особами.   1. Для правочинів, у вигляді активної операції (фінансового зобов’язання), відображення якої відбувається за позабалансовими рахунками обліку (до прикладу: зобов’язання поручителя, фактора, аваліста, акцептанта тощо щодо виконання боргових зобов’язань боржника тощо) номер правочину зазначається в наборі даних [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0058). 2. Для правочинів за активною операцією, яка передбачає часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора-боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо) номер правочину зазначений в наборі даних [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0058) та в наборі даних [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0058) мають співпадати. 3. За операціями РЕПО в реквізиті має бути відображений біржовий номер придбання цінного паперу (частина перша стандартизованого біржового бланку – договір за операціями РЕПО). 4. Для правочинів забезпечення виконання зобов’язань (до прикладу: договору забезпечення, договору поруки, договору гарантії тощо), яка / який укладена / ний для забезпечення виконання зобов’язань боржника перед респондентом за активною операцією має бути вказаний відповідний номер (ідентифікатор). За забезпеченням, умови надання якого зазначено в угоді / правочині на здійснення активної операції, тобто без укладення окремої угоди / правочину, зазначається номер угоди на здійснення активної операції. 5. Якщо номер правочину відсутній або його неможливо визначити (до прикладу: за дебіторською заборгованістю, при виникненні несанкціонованого овердрафту тощо) зазначається ідентифікатор (номер), який присвоює респондент такому правочину відповідно до порядку реєстрації правочинів, що визначений у відповідній політиці (нормативному документі) респондента. Респондент у звітності дотримується цього номера (унікальність номера) до повного виконання боржником фінансового зобов’язання або їх припинення / погашення боргу за активом перед респондентом. | [ID03.Фінансове зобов’язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0058) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0058) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0058) |
| [ID06.Узагальнююча угода (contract)](#УзагальнУгодаРекв0058) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.8. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)**

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення унікального ідентифікаційного номера юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України.  Значення реквізиту подається:   * про попереднього респондента (кредитодавця по відношенню до боржника), який подавав Звітність про боржника та його активні операції до моменту укладення угоди про передачу прав вимоги з поточним респондентом в наборі даних [ID03.Фінансове зобов’язання ((liability)](#ФінЗобовязанняРекв0101) або [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0101); * про боржника в наборі даних [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0101). Якщо боржником є інститут спільного інвестування то реквізит набуває значення коду за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування (invest\_code, ID0106); * про Страхову компанію, з якою боржник уклав договір страхування в наборі даних [ID45.Срахування об’єкта забезпечення (insurance)](#СтрахуванняРекв0101). | [ID03.Фінансове зобов’язання ((liability)](#ФінЗобовязанняРекв0101) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0101) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0101) |
| [ID45.Срахування об’єкта забезпечення (insurance)](#СтрахуванняРекв0101) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.9. Реквізит: Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102)**

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит подається наборі даних [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0102) за особами, статус яких відмінний від статусу Боржника. Крім значень визначених правилом формування реквізиту може набувати одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.  За умови подання даних за учасниками груп, тобто подання набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) разом з набором даних ID07.ГСК / ГПК (group) реквізити цього набору Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID02.00.00.00.0102) крім значень визначених правилом формування реквізиту може набувати одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. Для осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та до паспортів яких внесена відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та / або номером паспорта (п. 2 розділу VIІI Положення № 822) реквізит набуває значення “ХХХХХХХХХХ”.  В наборі даних [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв102) подається інформація про юридичну чи фізичну особу, яка є суб’єктом оціночної діяльності, в наборі даних [ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)](#ПеревіркаРекв0102) подається інформація про юридичну чи фізичну особу, яка є суб’єктом, який здійснює перевірку об’єкта забезпечення.  Реквізит набуває одного значення:   1. Для юридичної особи резидента – унікального ідентифікаційного номера юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України; 2. Для юридичної особи нерезидента – ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації компанії, організації (до прикладу: реєстраційний номер компанії (BRN), реєстраційний номер компанії або глобальний код ідентифікації юридичної особи (Global Entity Identification Number – EIN) – ідентифікатор особи у глобальному реєстрі юридичних осіб (LEI), що адмініструється фондом Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF), заснованим міжнародною організацією Financial Stability Board, ідентифікаційний номер, що надається Службою внутрішніх доходів США для цілей звітування відповідно до Угоди FATCA (GIIN)), згідно з витягом з відповідного бізнес-реєстру або документом про присвоєння номера (коду), якщо у витягу з відповідного бізнес-реєстру не зазначені відомості про такий номер (код); 3. Для фізичної особи – реєстраційного номера облікової картки платника податків в Україні або ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації такої особи.   Для осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та до паспортів яких внесена відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та / або номером паспорта (п. 2 розділу VIІI Положення № 822) реквізит набуває значення “ХХХХХХХХХХ”.  Для юридичної та фізичної особи – нерезидента, за яким згідно з діючими вимогами, не вимагається отримання значення реєстраційного / податкового коду у країні реєстрації реквізит набуває значення “ХХХХХХХХХХ”. | [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0102) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв102) |
| [ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)](#ПеревіркаРекв0102) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.10. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення:   1. Для юридичної особи нерезидента – ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації компанії, організації (до прикладу: реєстраційний номер компанії (BRN), реєстраційний номер компанії або глобальний код ідентифікації юридичної особи (Global Entity Identification Number – EIN), ідентифікатор особи у глобальному реєстрі юридичних осіб (LEI), що адмініструється фондом Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF), заснованим міжнародною організацією Financial Stability Board , ідентифікаційний номер, що надається Службою внутрішніх доходів США для цілей звітування відповідно до Угоди FATCA (GIIN)) згідно з витягом з відповідного бізнес-реєстру або документом про присвоєння номера (коду), якщо у витягу з відповідного бізнес-реєстру не зазначені відомості про такий номер (код); 2. Для фізичної особи нерезидента –ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації такої особи. | [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНероезРекв0103) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0103) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.11. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення повного найменування особи, яке зазначене в установчих (реєстраційних) документах. | [ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)](#ЮрОсобаСкорочРекв0107) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0107) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0107) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.12. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення скороченого найменування особи, яке зазначене в установчих (реєстраційних) документах. | [ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)](#ЮрОсобаСкорочРекв0109) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0109) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0109) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.13. Реквізит: Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань (k110\_activity\_type\_reg, ID0117)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного з переліку значень довідника 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)]”, визначеного як основний вид економічної діяльності на підставі даних з ЄДР та має відповідати відповідному класу, структура якого визначена як ХХ.ХХ.  Реквізит подається для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (прирівняні до юридичних осіб), які відповідно до Класифікації видів економічної діяльності є об’єктами класифікації у КВЕД Вид економічної діяльності визначається відповідно до пункту 56 розділу IV Положення №351  Для особи, якій присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ. | [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0117) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0117) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0117) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0117) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.14. Реквізит: Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID0118)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного з переліку значень довідника 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)]”, визначеного на підставі даних річної фінансової звітності та має відповідати відповідному класу, структура якого визначена як ХХ.ХХ.  Для юридичної особи (крім банку, бюджетної установи та юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект), за класом в межах секції, визначеної згідно з пунктом 56 Положення № 351, реквізит набуває значення з переліку значень довідника K110.  Для банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи – підприємця зазначається код виду економічної діяльності згідно з довідкою за ЄДРПОУ (довідник K110).  Для банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи – підприємця, яким присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ.  Для новоствореного суб’єкта господарювання (юридичної особи, фізичної особи – підприємця) реквізит набуває значення ZZZZZ.  Впродовж 18 місяців з дати державної реєстрації значення реквізиту має бути оновлене на реальне значення. | [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0118) |
| [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКРекв0118) |
| [ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)](#КредРизикОсобиРекв0118) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0118) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0118) |
| [ID36,Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0118) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.15. Реквізит: Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності (activity\_type\_period, ID0119)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення останньої дати місяця періоду, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних фінансової звітності. (До прикладу: під час визначення виду діяльності за 2022 рік реквізит набуває значення 2022.12.31).  Якщо вид економічної діяльності на підставі даних фінансової звітності визначається за маркетинговий рік, який відрізняється від календарного, то реквізит набуває значення останньої дати місяця закінчення такого періоду. (До прикладу: якщо маркетинговий рік закінчується 30.06.2023 то реквізит набуває значення 2023.06.30).  Якщо вид економічної діяльності на підставі даних фінансової звітності визначається за останній квартал, то реквізит набуває значення останньої дати місяця закінчення такого кварталу. | [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКРекв0119) |
| [ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)](#КредРизикОсобиРекв0119) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.16. Реквізит: Дата фінансової звітності групи осіб (group\_report\_date, ID0122)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення. Необхідно враховувати, що подаються:   1. дані річної / квартальної фінансової звітності боржників / груп, яка використовувалась банком для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника (за Z-моделлю) з метою визначення коефіцієнту імовірності дефолту боржника на звітну дату у відповідності до вимог Положення № 351; 2. дані річної фінансової звітності боржників, оцінка кредитного ризику за якими згідно з Положенням № 351 здійснюється на груповій основі або за спрощеним підходом (за наявності у банку такої звітності боржників).   Реквізит набуває значення першого числа місяця наступного за періодом за який подається фінансова звітність. (До прикладу: Для звітності за 2022 рік реквізит набуває значення 2023.01.01.) | [ID07.ГСК / ГПК (group)](#ГСКГПКРекв0122) |
| [ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)](#КредРизикОсобиРекв0122) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.17. Реквізит: Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID0123)**

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:   * для юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців значення визначається згідно з довідкою про реєстрацію такої особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Міністерства юстиції України (далі – ЄДР); * для юридичних осіб підсектор визначається згідно з критеріями Класифікації інституційних секторів економіки України, затвердженої наказом Державної служби статистики України від 03 грудня 2014 року № 378 (зі змінами). * для суб’єкта незалежної професійної діяльності – згідно з довідкою з Державного реєстру фізичних осіб – платників податків; * якщо особа займається особистим селянським господарством, інституційний сектор економіки зазначається залежно від статусу такої особи в фермерському господарстві:   працює в якості найманого працівника та отримує зарплату або іншу винагороду за виконану роботу;  особа зареєстрована в ЄДР як фізична особа-підприємець, очолює таке господарство та розподіляє прибуток;   * врахування основного джерела доходу для ідентифікації фізичних осіб-підприємців (коди 14100-14201) та інших фізичних осіб (коди 14300-14430) сектору домогосподарств незалежно від мети кредитування (для власних потреб чи підприємницької діяльності). При цьому якщо особа отримає декілька доходів, основним вважається той, який більший за обсягом; * подання реквізиту має бути забезпечене зокрема і за особами, статус яких надавачі забезпечення, поручителі.   За умови подання даних за учасниками груп, тобто подання набору даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) разом з набором даних ID07.ГСК / ГПК (group) реквізит цього набору Інституційний сектор економіки, в якому здійснюється діяльність (k070\_type\_sector ID02.00.00.00.0123) крім значень визначених правилом формування реквізиту може набувати одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширРекв0123) |
| [D02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0123) |
| [ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)](#КредРизикОсобиРекв0123) |
| [ID25.Кредитний ризик (risk)](#КредРизикРекв0123) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.18. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення реєстраційного номера облікової картки платника податків в Україні.  Для осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та до паспортів яких внесена відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та / або номером паспорта (п. 2 розділу VIІI Положення № 822) реквізит набуває значення “ХХХХХХХХХХ”. | [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0151) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНероезРекв0151) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.19. Реквізит: Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника (insolvency\_date, ID0125)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного значення дати:   1. Рішення боржника, в якому він заявляє про банкрутство. 2. Ухвали засідання суду про відкриття провадження у справі про неплатоспроможність боржника. Така дата повинна відповідати даті зазначеній в Єдиному державному реєстрі судових рішень. | [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0125) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0125) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.20. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Набуває одного значення прізвища фізичної особи, яке зазначене в паспортному або іншому документі, який посвідчує особу. Якщо в паспортному документі перед прізвищем зазначене звернення, до прикладу: Dr, Mg, Mr., то воно подається разом з прізвищем.  В разі належності особи до мононіму (особа, до якої звертаються під одним ім’ям) реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв159) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв159) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0159) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв159) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.21. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)**

| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Набуває одного значення імені фізичної особи, яке зазначене в паспортному або іншому документі, який посвідчує особу. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв160) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0160) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0160) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв160) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.22. Реквізит: По батькові (patronymic, ID0161)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| Набуває одного значення по батькові особи, яке зазначене в паспортному або іншому документі, який посвідчує особу.  В разі відсутності по батькові в паспортному документі реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв161) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв161) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0161) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв161) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.23. Реквізит: Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід (proved\_income, ID0167)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит подається з дотриманням вимог п. 69-70 розділу V Положення № 351 та набуває одного значення в сотих частках гривні (гривневого еквіваленту в разі отримання доходів в іншій ніж національна валюта) підтвердженого сукупного чистого доходу, а саме регулярних доходів, отримуваних на території України та з джерел за межами України у вигляді заробітної плати, інших виплат та винагород, що сплачуються відповідно до умов трудового та цивільно-правового договору, доходів від надання в оренду (користування) майна, розташованого в Україні, включаючи рухомий склад транспорту, приписаний до розташованих в Україні портів, з відрахуванням податків та обов'язкових платежів; пенсії; соціальна допомога; проценти, дивіденди, роялті та будь-які інші пасивні (інвестиційні) доходи з відрахуванням податків; дохід від діяльності фізичної особи незалежно від участі у бізнес – групі як суб'єкта господарювання або від здійснення незалежної професійної діяльності з відрахуванням податків і щомісячних сукупних витрат, пов'язаних із веденням господарської діяльності. Значення реквізиту про підтверджені доходи подається для особи, зокрема боржника, з якою респондент має угоду на здійснення активної операції чи іншої угоду:   * на момент укладення угоди на здійснення такої активної операції чи іншої угоди; * на момент оновлення інформації якщо таке оновлення відбулося впродовж не більше ніж два роки до звітної дати.   Оновлення інформації про доходи відбувається згідно з визначеною респондентом періодичністю здійснення оцінки поточного фінансового стану боржника. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв167) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0167) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.24. Реквізит: Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід (unproved\_income, ID0168)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит подається в разі відсутності на момент укладення угоди на здійснення активної операції інформації про середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід визначення якого передбачено пп. 69-70 розділу V Положення № 351 та набуває одного значення в сотих частках гривні (гривневого еквіваленту за доходами, отриманими в іншій ніж національна валюта) середньомісячного непідтвердженого сукупного чистого доходу фізичної особи, резидента та / або надавача поруки (визначеного виключно на підставі даних, зазначених особою в анкеті, заяві тощо).  Оновлення інформації відбувається згідно з визначеною респондентом періодичністю здійснення оцінки поточного фінансового стану боржника..  Виключення: відображення середньомісячного непідтвердженого доходу додатково до заповнення реквізиту Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід (proved\_income, ID0167) здійснюється лише у випадку одночасного включення інформації про ці доходи (клієнта або членів родини як поручителів під час оцінки фінансового стану) до однієї кредитної заявки і подальшого їх оновлення. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв168) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0168) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.25. Реквізит: Приклади подання / неподання даних за активними операціями боржника до Звітності та варіанти набуття значення реквізитом Ознака включення активних операцій особи до кредитного реєстру (in\_cr, ID0200) з урахуванням зміни заборгованості за боржником на звітні дати.**

|  | **Дані за боржником 1** |  |  | **Дані за боржником 2** |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Порядковий № кредиту | Вид активної операції | Розмір фінансового зобов’язання та залишок заборгованості, грн | Ознака включення до Кредитного реєстру | Вид активної операції | Розмір фінансового зобов’язання та залишок заборгованості, грн | Ознака включення до Кредитного реєстру |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Звітна дата 01.06.2024** |  |  |  |  |  |
| 1 | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **НІ** | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **НІ** |
| 2 | Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | **4000,00** | **НІ** | Боргові цінні папери | **3000,00** | **НІ** |
| 3 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **НІ** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **НІ** |
| 4 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **7900,00** | **НІ** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **9000,00** | **НІ** |
| 5 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | **6500,00** | **НІ** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | **6500,00** | **НІ** |
| 6 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **22230,00** | **НІ** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **23900,00** | **НІ** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **47230,00** | **НІ** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **49000,00** | **НІ** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **47230,00** | **НІ** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **46000,00** | **НІ** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Звітна дата 01.07.2024** |  |  |  |  |  |
| 1 | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **ТАК** | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **НІ** |
| 2 | Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | **6770,00** | **ТАК** | Боргові цінні папери | **3000,00** | **НІ** |
| 3 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **НІ** |
| 4 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **7900,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **10000,00** | **НІ** |
| 5 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | **6500,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | **6500,00** | **НІ** |
| 6 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **22230,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **23900,00** | **НІ** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **50000,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **50000,00** | **ТАК** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **50000,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **47000,00** | **НІ** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Звітна дата 01.08.2024** |  |  |  |  |  |
| 1 | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **4000,00** | **ТАК** | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **ТАК** |
| 2 | Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | **6770,00** | **ТАК** | Боргові цінні папери | **3000,00** | **НІ** |
| 3 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **ТАК** |
| 4 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **7900,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **10000,00** | **ТАК** |
| 5 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | **6500,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | **6500,00** | **ТАК** |
| 6 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **15000,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **20000,00** | **ТАК** |
| 7 | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **5000,00** | **ТАК** | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **10000,00** | **ТАК** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **50770,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **56100,00** | **ТАК** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **50770,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **53100,00** | **ТАК** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Звітна дата 01.09.2024** |  |  |  |  |  |
| 1 | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **1000,00** | **ТАК** | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **0,00** | **НІ** |
| 2 | Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | **6770,00** | **ТАК** | Боргові цінні папери | **3000,00** | **НІ** |
| 3 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **5600,00** | **ТАК** |
| 4 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **7900,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **8000,00** | **ТАК** |
| 5 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | **6500,00** | **ТАК** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | **6500,00** | **ТАК** |
| 6 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **15000,00** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **15000,00** | **ТАК** |
| 7 | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **5000,00** | **ТАК** | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **10000,00** | **ТАК** |
| 8 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **1000** | **ТАК** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **1000** | **ТАК** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **48770,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **49100,00** | **ТАК** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **48770,00** | **ТАК** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **46100,00** | **ТАК** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Звітна дата 01.10.2024** |  |  |  |  |  |
| 1 | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **0,00** | **НІ** | Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; | **0,00** | **НІ** |
| 2 | Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | **0,00** | **НІ** | Боргові цінні папери | **0,00** | **НІ** |
| 3 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **0,00** | **НІ** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | **0,00** | **НІ** |
| 4 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** |
| 5 | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | **0,00** | **НІ** | Кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | **0,00** | **НІ** |
| 6 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** |
| 7 | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **0,00** | **НІ** | *Кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками* | **0,00** | **НІ** |
| 8 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** | Кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | **0,00** | **НІ** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **0,00** | **НІ** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Звітності за сумою** | **0,00** | **НІ** |
|  | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **0,00** | **НІ** | **Всього фінансові зобов’язання та заборгованість / Ознака включення боржника до Кредитного реєстру за сумою** | **0,00** | **НІ** |

**Повернутись до реквізиту** [**Ознака включення активних операцій особи до кредитного реєстру (in\_cr, ID0200)**](#ОсобаРозширРекв0200)

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.26. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 1 | 2 |
| Реквізит подається за операціями, яким властивий цей реквізит. Набуває одного значення кількості похідних фінансових інструментів, базовим активом для яких є цінні папери для набору даних [ID03.Фінансове зобов'язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0207), або кількості цінних паперів, прийнятих в якості забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією для набору даних [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноРекв0207). | [ID03.Фінансове зобов'язання (liability)](#ФінЗобовязанняРекв0207) |
| [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноРекв0207) |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 1.27. Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)**

| **Код по-ка-зни-ка** | **Показники облікової інформації** | **Перелік балансових рахунків за якими відображається значення показника облікової інформації** | **Обов’язковість подання значення за умови наявності траншів (поданні набору ID21.Транш (tranche)** | **Набір даних, у складі якого подається облікова інформація** | **Додатковий коментар** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди/правочину, траншу угоди/правочину |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) в разі, якщо правочином / угодою передбачено виділення ліміту для конкретного траншу | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 002 | Строковий основний борг | 1500, 1521, 1522, 1524, 1532, 1533, 1542, 1543, 1832, 2010, 2020, 2030, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2063, 2071, 2083, 2103, 2113, 2123, 2133, 2140, 2141, 2142, 2143, 2203, 2211, 2220, 2233, 2240, 2241, 2242, 2243, 2301, 2303, 2310, 2311, 2320, 2321, 2330, 2331, 2340,  2341, 2351, 2353, 2360, 2361, 2362, 2363, 2370, 2371, 2372, 2373, 2380, 2381, 2382, 2383, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2401, 2403, 2410, 2411, 2420, 2421, 2431, 2433, 2450, 2451, 2452, 2453, 9611, 2600, 2620 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 003 | Прострочений основний борг | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 004 | Основний борг, термін погашення якого, згідно з договором, минув понад 90 днів | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 005 | Неамортизована премія/дисконт, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів | 2016, 2026, 2036, 2046, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2146, 2206, 2216, 2226, 2236, 2246, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2456 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 006 | Очікувані кредитні збитки, які відображаються на рахунках дисконтів/премій | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 007 | Дооцінка | 2307, 2317, 2327, 2337, 2347, 2357, 2367, 2377, 2387, 2397, 2407, 2417, 2427, 2437, 2457 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 008 | Уцінка | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 009 | Нараховані доходи | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428,2438, 2458 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник подається в разі властивості та включає нараховані строкові, прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 010 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані строкові доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 011 | Нараховані доходи, які неотримані в продовж 30 днів із дня нарахування та термін погашення яких не минув | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 012 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув понад 90 днів | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 013 | Визнане зменшення корисності активу (резерви) | 1519, 1529, 1549, 1839, 1890, 2019, 2029, 2039, 2049, 2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2149, 2209, 2219, 2229, 2239, 2249, 2309, 2319, 2329, 2339, 2349, 2359, 2369, 2379, 2409, 2419, 2429, 2439, 2609, 2629, 2659, 3119, 3219, 3590, 3599 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 014 | Дебіторська заборгованість | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник включає значення заборгованості за виключенням поданої в показниках:  - Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) (код 027);  - Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) (код 028). |
| 015 | Основний борг списаний за рахунок сформованих резервів | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 016 | Нараховані доходи списані за рахунок сформованих резервів | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 017 | Надане зобов'язання (крім 018) | 9100, 9129, 9122 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID21.Транш (tranche) |  |
| 018 | Зобов'язання щодо наданих гарантій, акредитивів, векселів | 9000, 9001, 9002, 9003 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID21.Транш (tranche) |  |
| 019 | Розмір забезпечення визначений угодою про забезпечення/поруку/гарантію | 9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9030, 9031, 9036 | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) Примітка: Допускається подання даних за сукупністю однорідних об’єктів забезпечення (товари в обороті, переробці тощо) | Показник подається в разі властивості. |
| 020 | Вартість забезпечення згідно з звітом (висновком) про вартість майна | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 021 | Вартість прийнятого забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 022 | Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 023 | Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику. | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID04.Активна операція (loan)  ID21.Транш (tranche) ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 024 | Сума платежів за основним боргом та доходами на наступні 12 місяців починаючи зі звітної дати |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Зазначається прогнозоване значення, розраховане з урахуванням того, що всі прострочені платежі мають бути погашені в наступний платіжний період. Перерахунок значення здійснюється на кожну звітну дати з урахуванням простроченого боргу (якщо відсутні договірні умови про відтермінування простроченої заборгованості) |
| 025 | Розмір платежу за основним боргом та доходами в наступному звітному періоді |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник включає платежі, визначені за основним боргом (тіло активу), нарахованими відсотками, комісією, страховими платежами на майбутній місяць в рамках діючих (кінцева дата виконання за якими не минула) договорів:  - для овердрафтів та карткових кредитів (крім кредитів у межах пільгового періоду та несанкціонованого овердрафту) – згідно з щомісячним процентом від заборгованості, прийнятим в рамках облікової політики банку;  - для інших кредитів (в розстрочку) - відповідно до графіків погашення , враховуючи черговість здійснення прострочених платежів.  У випадку іншої, крім щомісячної, періодичності сплати основного боргу та відсотків , розрахунок щомісячних платежів здійснюється, виходячи з періодичності/ кінцевого строку погашення та кількості місяців, тобто з приведенням до суми місячного платежу.  Щомісячні платежі ФОП, який є членом бізнес-групи-боржника, визначаються, виходячи з частки чистого доходу ФОП в загальному доході бізнес-групи. |
| 026 | Обсяг покриття (депозиту) апліканта | 1932, 2932, 2942, 2952 |  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | Надані фінансові зобов'язання: реквізит – «Обсяг покриття (депозиту) апліканта»: мається на увазі аплікантом вважається особа, за яку респондент гарантує виконання угоди (яка отримує гарантію). Реквізит має містити абсолютний обсяг депозиту (повний обсяг депозиту або його частину), якою він забезпечує покриття зобов’язань перед банком. |
| 027 | Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) | 3648 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID21.Транш (tranche) | Значення показника подається для гарантійних операцій та авалів, та має відповідати значенню, на як зменшується  комісії при видачі гарантійних операцій та авалів, на яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 028 | Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник враховує винагороду (зокрема комісійну), яка прирівнюється до “прихованого” відсотка та бере участь під час розрахунку ефективної ставки відсотка |
| 029 | Ліміт за рахунком (незнижувальний залишок) за операціями респондента (тільки для банків) | 2600, 2620, 2650 |  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | Значення показника має відповідати ліміту, який респондент встановлює іншому респонденту під час проведення міжбанківських операцій. |
| 030 | Вартість придбання (ЦП) |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 031 | Номінальна вартість (ЦП) | 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1430, 1440, 1450 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 032 | Справедлива вартість (ЦП) | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 033 | Похідні фінансові інструменти. Сума до отримання (актив, позабаланс) | 9200, 9201, 9202, 9203, 9204, 9206, 9207, 9208, 9221, 9224, 9227, 9228  9350 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID21.Транш (tranche) |  |
| 034 | Похідні фінансові інструменти. Сума до відправлення (пасив, позабаланс) | 9210, 9211, 9212, 9231, 9234, 9237, 9238, 9214, 9216, 9217, 9218, 9360 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) ID21.Транш (tranche) | Значення показника відповідає вартості активу. |
| 035 | Похідні фінансові інструменти. Залишок (баланс) | 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3049, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |
| 036 | Похідні фінансові інструменти. Курс спот на дату переоцінки | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Значення показника це ціна активу на звітну дату |
| 037 | Вартість придбаного активу |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Значення показника подається для активів отриманих в результаті переуступки прав вимоги |
| 038 | Сума капіталізації простроченого боргу за процентами | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428, 2438, 2458 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) | ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Показник є властивим виключно при наявності рішення респондента про капіталізацію боргу |
| 039 | Доходи майбутніх періодів | 3600 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)  ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) | Значення показника має відповідати значенню на  яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 040 | Штрафи, пені та інші види неустойки (окрім тих, що відображені у складі дебіторської заборгованості) |  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)  ID04.Активна операція (loan) ID21.Транш (tranche) |  |

**Повернутись до реквізиту** [**Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)**](#ОблікІнформаціяРекв0373)

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Набори даних які визначені як основні для присвоєння числового ідентифікатора** | **Діапазон числових ідентифікаторів для реквізитів** |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ідентифікатори наборів даних, особи об’єктів забезпечення тощо. | 0001-0050 |
| 2 | Реквізити, які властиві різним наборам даних(до прикладу: подія, дата події, дата укладення договору тощо). | 0051-0100 |
| 3 | Реквізити, переважно властиві особам, які є учасниками здійснення активної операції, зокрема і учасниками ГСК / ГПК. | 0101-0200 |
| 4 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability), ID04.Активна операція (loan), ID21.Транш (tranche), ID06.Узагальнююча угода (contract). | 0201-0300 |
| 5 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk), ID25.Кредитний ризик (risk), ID26.Рейтинг (rating), ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement), ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризику (risk\_event), ID22.Облікова інформація (account\_info), ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) | 0301-0500 |
| 6 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID05.Забезпечення (collateral), ID40.Об’єкт рухомого майна (movable), ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable), ID42.Фінансове забезпечення (deposit), ID43.Прийнятність забезпечення (admissibility), ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment), ID45.Страхування об’єкта забезпечення (insurance), ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation). | 0501-0600 |
| 7 | Реквізити властиві наборам даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address), ID39.Фактична адреса (actual\_address). | 0601-0650 |
|  | [**Повернутись до розподілу ідентифікаторів у розділі Загальні вимоги**](#ЗагалВимогиРозподілІдентиф)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) |  |
|  | [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) |  |

**Додаток 3. Перелік наборів даних, які використовуються для подання Звітності**

| **№ з.п.** | **Числовий ідентифікатор (ID)** | **Найменування набору даних** | **Символьне найменування** |
| --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 01 | Особа (розширені відомості) | person\_full |
| 2 | 02 | Особа (скорочені відомості) | person\_short |
| 3 | 03 | Фінансове зобов’язання | liability |
| 4 | 04 | Активна операція | loan |
| 5 | 05 | Забезпечення | collateral |
| 6 | 06 | Узагальнююча угода | contract |
| 7 | 07 | Група юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем / група юридичних осіб (група пов'язаних контрагентів), що несуть спільний економічний ризик | group |
| 8 | 21 | Транш | tranche |
| 9 | 22 | Облікова інформація | account\_info |
| 10 | 23 | Облікова інформація, сума | acc\_amount\_info |
| 11 | 24 | Кредитний ризик особи | person\_risk |
| 12 | 25 | Кредитний ризик | risk |
| 13 | 26 | Рейтинг | rating |
| 14 | 27 | Врегулювання заборгованості | debt\_settlement |
| 15 | 28 | Подія дефолту / високого кредитного ризику | risk\_event |
| 16 | 29 | Особа | person\_info |
| 17 | 30 | Фізична особа (скорочені відомості) | ind\_person\_short |
| 18 | 31 | Юридична особа (скорочені відомості) | entity\_short |
| 19 | 32 | Пов’язана особа | related\_person |
| 20 | 33 | Учасник ГПК / ГСК | group\_member |
| 21 | 34 | Фізична особа – резидент | ind\_person |
| 22 | 35 | Юридична особа – резидент | entity |
| 23 | 36 | Фізична особа – нерезидент | non\_res\_ind\_person |
| 24 | 37 | Юридична особа – нерезидент | non\_res\_entity |
| 25 | 38 | Адреса реєстрації | reg\_address |
| 26 | 39 | Фактична адреса | actual\_address |
| 27 | 40 | Об’єкт рухомого майна | movable |
| 28 | 41 | Об’єкт нерухомого майна | immovable |
| 29 | 42 | Об’єкт Фінансове забезпечення | deposit |
| 30 | 43 | Прийнятність забезпечення | admissibility |
| 31 | 44 | Оцінка об’єкта забезпечення | assessment |
| 32 | 45 | Страхування об’єкта забезпечення | insurance |
| 33 | 46 | Перевірка об’єкта забезпечення | validation |
|  |  |  |  |
|  | [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)  [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) | |  |

**Додаток 4. Перелік активних операцій та ознака включення до Кредитного реєстру**

| **Вид активної операції** | **Ознака включення операції до Кредитного реєстру** |
| --- | --- |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Операції на міжбанківському ринку: сума коштів, що розміщені на коррахунках | ні |
| Операції на міжбанківському ринку: кредити, що надані іншим банкам | так |
| Операції на міжбанківському ринку: кредити, що надані за фінансовим лізингом (орендою) | так |
| Операції на міжбанківському ринку: кредити овернайт | так |
| Операції на міжбанківському ринку: кредити, що надані за операціями репо | так |
| Операції на міжбанківському ринку: розміщені депозити | ні |
| Кредити (депозити), що надані (розміщені) на умовах субординованого боргу | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями репо | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання за врахованими векселями | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання за операціями факторингу | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання за фінансовим лізингом (орендою) | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані суб’єктам господарювання: іпотечні кредити | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам: кредити овердрафт за поточними та картковими рахунками | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам за операціями репо | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам за врахованими векселями | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам за фінансовим лізингом (орендою) | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані фізичним особам: іпотечні кредити | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування | так |
| Операції на небанківському ринку: кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування: іпотечні кредити | так |
| Фінансові зобов’язання щодо наданих гарантій | так |
| Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії до 1 року; відкритими (наданими) непокритими / підтвердженими непокритими акредитивами з терміном дії до 1 року, погашення яких здійснюється наказодавцем акредитиву за рахунок коштів, отриманих ним від продажу товару, що є об’єктом купівлі, уключаючи випадки, коли товар, що транспортується, виконує функцію застави | так |
| Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування, купівлі цінних паперів, акцепту зобов’язань із терміном дії від 1 до 3 років; відкритими (наданими) непокритими / підтвердженими непокритими акредитивами з терміном дії від 1 до 3 років | так |
| Фінансові зобов’язання за: зобов’язаннями з кредитування з терміном дії більше 3 років; відкритими (наданими) непокритими / підтвердженими непокритими акредитивами із терміном дії більше 3 років та іншими відкритими (наданими) непокритими / підтвердженими непокритими акредитивами (крім з терміном дії від 1 до 3 років та з терміном дії до 1 року, погашення яких здійснюється наказодавцем акредитиву за рахунок коштів, отриманих ним від продажу товару, що є об’єктом купівлі, уключаючи випадки, коли товар, що транспортується, виконує функцію застави); наданими рамбурсними зобов’язаннями | так |
| Фінансові зобов’язання за операціями з іноземною валютою та банківськими металами, а також іншими активами до отримання | так |
| Інші види фінансових зобов’язань | так |
| Акції та інші фінансові інвестиції (інвестиційні сертифікати) | ні |
| Акції та інші фінансові інвестиції (крім інвестиційних сертифікатів) | ні |
| Боргові цінні папери | ні |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | ні |
| Депозитні сертифікати НБУ | ні |
| Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої не перевищує три місяці | ні |
| Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці | ні |
| Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю | ні |
| Похідні фінансові інструменти | ні |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 5. Вимоги до подання значень реквізитів, тип даних яких “Числовий” (Number)**

| **Найменування реквізита** | **Символьне найменування реквізита** | **Числовий ідентифікатор (ID) реквізита** | **Формат типу даних Числовий (Number)** | **Додатковий коментар щодо подання значення реквізита** |
| --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Унікальний код боржника в інформації про кредитні операції | codMan | 0012 | +N(15) |  |
| Унікальний код кредитної операції Боржника в Інформації про кредитні операції | codCredit | 0013 | +N(15) |  |
| Унікальний код забезпечення в інформації про кредитні операції | codZastava | 0014 | +N(15) |  |
| Частка істотної (прямої) участі учасника у статутному капіталі юридичної особи | share\_direct\_participation | 0134 | +N(5) | 1. Значення не може бути більше 100%. 2. Зазначається як ціле число, шляхом множення частки на коефіцієнт 102.   До прикладу:   * якщо частка становить 10,89%, то необхідно зазначити 1089; * якщо частка становить 100,00%, то необхідно зазначити 10000. |
| Частка опосередкованої істотної участі учасника у статутному капіталі юридичної особи | share\_indirect\_participation | 0135 | +N(5) | 1. Значення не може бути більше 100%. 2. Зазначається як ціле число, шляхом множення частки на коефіцієнт 102.   До прикладу:   * якщо частка становить 10,89%, то необхідно зазначити 1089; * якщо частка становить 100,00%, то необхідно зазначити 10000. |
| Кількість непрацездатних членів сім'ї та утриманців | dependents\_number | 0165 | +N(2) |  |
| Середньомісячний підтверджений сукупний чистий дохід | proved\_income | 0167 | +N(15) | Ціле число, в сотих частках валюти. |
| Середньомісячний непідтверджений сукупний чистий дохід | unproved\_income | 0168 | +N(15) | Ціле число, в сотих частках валюти. |
| Кількість цінних паперів | securities\_amount | 0207 | +N(15) |  |
| Частка респондента в капіталі емітента цінних паперів | equity\_share | 0215 | +N(5) | 1. Значення не може бути більше 100%. 2. Зазначається як ціле число, шляхом множення частки на коефіцієнт 102.   До прикладу:   * якщо частка становить 10,89%, то необхідно зазначити 1089; * якщо частка становить 100,00%, то необхідно зазначити 10000. |
| Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угоди / правочину | start\_nominal\_int\_rate | 0222 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Номінальна процентна ставка | nominal\_int\_rate | 0223 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Ефективна ставка відсотка | eff\_int\_rate | 0224 | +N(14) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Частота перегляду процентної ставки | rev\_int\_rate | 0226 | +N(4) |  |
| Спред/маржа (фіксована частина) змінюваної процентної ставки | spred | 0228 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Мінімальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину | min\_var\_int\_rate | 0229 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Максимальний розмір змінюваної процентної ставки визначений умовами угоди / правочину | max\_var\_int\_rate | 0230 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023; * якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000; * якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331; * якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000. |
| Пільговий період щодо сплати процентів | grace\_period | 0231 | +N(4) |  |
| Значення інтегрального показника із застосуванням логістичної моделі | z\_model\_integral\_ind | 0307 | +-N(4) | Зазначається як ціле число шляхом множення показника на коефіцієнт 102.  До прикладу:   * якщо показник становить -4,36, то необхідно зазначити -436; * якщо показник становить 12,01, то необхідно зазначити 1201. |
| Кількість днів прострочення за процентами (фактична) | interest\_overdue | 0330 | +N(5) |  |
| Кількість днів прострочення за основним боргом (фактична) | principal\_overdue | 0331 | +N(5) |  |
| Розмір повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення (CV·k) | collateral\_recovery | 0334 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Інші надходження | other\_recovery | 0335 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Рівень покриття боргу забезпеченням / заставою | coverage\_ratio | 0336 | +N(15) | Зазначається як ціле число в діапазоні від 0 (нуль) до 1 (один) шляхом множення показника на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо частка становить 1,000000, то необхідно зазначити 1000000; * якщо показник становить 0,400000, то необхідно зазначити 400000; * якщо показник становить 0,123851, то необхідно зазначити 123851; * якщо показник становить 0,000000, то необхідно зазначити 0. |
| Експозиція під ризиком (EAD) | ead | 0337 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Втрати у разі дефолту (LGD) | lgd | 0338 | +N(7) | Зазначається як ціле число в діапазоні від 0 (нуль) до 1 (один) шляхом множення показника на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо частка становить 1,000000, то необхідно зазначити 1000000; * якщо показник становить 0,400000, то необхідно зазначити 400000; * якщо показник становить 0,123851, то необхідно зазначити 123851; * якщо показник становить 0,000000, то необхідно зазначити 0. |
| Розмір втрат в разі дефолту (LGD) | lgd\_amount | 0339 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом | probability\_default | 0342 | +N(7) | Зазначається як ціле число в діапазоні від 0 (нуль) до 1 (один) шляхом множення показника на коефіцієнт 106.  До прикладу:   * якщо частка становить 1,000000, то необхідно зазначити 1000000; * якщо показник становить 0,400000, то необхідно зазначити 400000; * якщо показник становить 0,123851, то необхідно зазначити 123851; * якщо показник становить 0,000000, то необхідно зазначити 0. |
| Розмір кредитного ризику | risk\_amount | 0347 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Кількість здійснених продовжень строку дії угоди / правочину | extension\_number | 0350 | +N(3) |  |
| Кількість реструктуризацій, згідно із Законом України “Про фінансову реструктуризацію” | law\_restructure\_number | 0351 | +N(3) |  |
| Кількість реструктуризацій, не пов’язаних з Законом України “Про фінансову реструктуризацію” | non\_law\_restructure\_number | 0352 | +N(3) |  |
| Сума | sum | 0378 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |
| Коефіцієнт ліквідності забезпечення (ki) | liquidity\_ratio\_col | 0511 | +N(3) | Зазначається як ціле число, шляхом множення коефіцієнта ліквідності на коефіцієнт 102.  До прикладу:   * якщо коефіцієнт становить 1,00, то необхідно зазначити 100; * якщо коефіцієнт становить 0,45, то необхідно зазначити 45; * якщо коефіцієнт становить 0,70, то необхідно зазначити 70. |
| Загальна площа | total\_area | 0515 | +N(15) | Зазначається як ціле число шляхом множення значення площі на коефіцієнт 104.  До прикладу:   * якщо значення площі становить 45,33м2, то необхідно зазначити 453300; * якщо значення площі становить 1,1351Га, то необхідно зазначити 11351; * якщо значення площі становить 0,1200Га, то необхідно зазначити 1200. |
| Страхова сума | insurance\_sum | 0557 | +N(15) | Зазначається ціле число в сотих частках валюти. |

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)

**Додаток 6. Розподіл видів забезпечення за наборами даних**

| **Значення коду довідника S031** | **Код виду забезпечення активу** | **Набір даних, до якого відноситься вид забезпечення** |
| --- | --- | --- |
|

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
| 11 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви Кабінету Міністрів України | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 18 | Майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку, який має інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, за умови, що строк розміщення коштів не менший, ніж строк користування активом | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 19 | Цінні папери, емітовані Національним банком України | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 21 | Майнові права на банківські метали, які розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови безперешкодного доступу банку-кредитора до зазначеного предмета застави в разі невиконання боржником зобов’язань за кредитною операцією, що обумовлено договором | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 23 | Цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади України або гарантовані Кабінетом Міністрів України | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 24 | Цінні папери емітентів, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 25 | Нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 28 | Товари в обороті або в переробці | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 30 | Інше рухоме майно | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 31 | Інше нерухоме майно | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 33 | Інший вид забезпечення | Подається для договорів поруки (у складі набору даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit)) |
| 35 | Легкові автомобілі | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 36 | Грошове покриття, розміщене в банку -кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов’язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 37 | Нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 38 | Транспортні засоби (крім легкових автомобілів) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 39 | Облігації міжнародних фінансових організацій, які на умовах, визначених своїм установчим актом, та / або відповідно до міжнародного договору України здійснюють емісію облігацій на території України | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 40 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість або іпотеки, або транспортних засобів, або гарантій є меншою, ніж вартість інших видів забезпечення | Не використовується |
| 41 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість нерухомого майна житлового фонду є найбільшою | Не використовується |
| 42 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на майбутнє нерухоме майно житлового фонду є найбільшою | Не використовується |
| 43 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість іншого нерухомого майна є найбільшою | Не використовується |
| 44 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на інше майбутнє нерухоме майно є найбільшою | Не використовується |
| 46 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість транспортних засобів є більшою, ніж вартість інших видів забезпечення | Не використовується |
| 47 | Банківські метали, що розміщені на зберіганні в банку-кредиторі впродовж строку, який є не меншим, ніж строк користування активом, за умови безперешкодного доступу банку-кредитора до зазначеного предмета застави в разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 48 | Кiлька видiв забезпечення, серед яких вартість нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок) є найбільшою | Не використовується |
| 49 | Кiлька видiв забезпечення, серед яких загальна вартість іпотеки є більшою, ніж вартість інших видів забезпечення, за умови, якщо вартість окремо кожного з видів іпотеки є меншою, ніж вартість інших видів забезпечення | Не використовується |
| 50 | Об'єкти у формі цілісного майнового комплексу | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 51 | Устаткування | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 53 | Цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 55 | Біологічні активи | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 57 | Державні цінні папери за операціями репо, які грунтуються на двосторонньому договорі між банком та його контрагентом про купівлю державних цінних паперів із одночасним зобов’язанням контрагента викупити державні цінні папери за обумовленою в договорі ціною та на обумовлену дату. | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 58 | Іпотечні облігації, емітовані фінансовою установою, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належить державі та / або державним банкам, якість іпотечного покриття за якими відповідає вимогам законодавства України. | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 59 | Іменні ощадні (депозитні) сертифікати, що випущені банком-кредитором, або майнові права на грошові кошти боржника чи майнового поручителя, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов’язань за кредитною операцією, що обумовлено договором. | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 61 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви, що виконують функцію фінансової гарантії урядів країн, що мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 62 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви, що виконують функцію фінансової гарантії банків та інших установ, що мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 63 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви, що виконують функцію фінансової гарантії міжнародних банків розвитку | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 66 | Товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 67 | Цінні папери (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), емітовані резидентами, які віднесені до першого рівня лістингу та перебувають в ньому не менше трьох місяців поспіль до дати розрахунку розміру кредитного ризику за активом | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 68 | Земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належіть до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується під час функціонування об`єкта | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 69 | Земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належіть до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується під час функціонування об`єкта | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 70 | Земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж обмежені на законодавчому рівні) без земельних поліпшень, оформлених на правах власності | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 71 | Нерухоме майно, що належіть до житлового фонду (будинки), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 72 | Майнові права на нерухоме майно, що належатиме до житлового фонду (багатоквартирний будинок), зі ступенем готовності більше 70% | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 73 | Майнові права на кредитний договір | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 74 | Довірча власність: грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 75 | Довірча власність: банківські метали, що розміщені на зберіганні в банку-кредиторі впродовж строку, який є не меншим, ніж строк користування активом, за умови безперешкодного доступу банку-кредитора до зазначеного предмета застави в разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 76 | Довірча власність: нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 77 | Довірча власність: легкові автомобілі | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 78 | Довірча власність: нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 79 | Довірча власність: земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується під час функціонування об'єкта | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 80 | Довірча власність: нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), оформлене на правах власності та зареєстроване в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно як об’єкт нерухомого майна | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 81 | Довірча власність: земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується під час функціонування об'єкта | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 82 | Довірча власність: транспортні засоби (крім легкових автомобілів) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 83 | Довірча власність: об'єкти у формі цілісного майнового комплексу | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 84 | Довірча власність: устаткування | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 85 | Довірча власність: земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж обмежені на законодавчому рівні) без земельних поліпшень, оформлених на правах власності | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 86 | Довірча власність: товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом (протягом строку зберігання товару на підставі застави цього свідоцтва) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 87 | Довірча власність: товари в обороті або в переробці | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 88 | Довірча власність: біологічні активи | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 89 | Довірча власність: неподільний об’єкт незавершеного будівництва, майбутній об’єкт нерухомості, щодо якого в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно зареєстровано спеціальне майнове право | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 90 | Без забезпечення (бланкові) | Не використовується |
| 91 | Безумовні та безвідкличні місцеві гарантії міських та обласних рад, що мають клас не нижчий, ніж 2, визначений згідно з вимогами Положення № 351. | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 92 | Договори з надання забезпечення виконання зобов’язання, що відповідають вимогам підпункту 9 пункту 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції № 368 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 93 | Безумовні та безвідкличні гарантії / безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, виконання боргових зобов’язань за якими забезпечено державними гарантіями | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 94 | Договори страхування ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, виконання боргових зобов’язань за якими забезпечено державними гарантіями | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 96 | Гарантії ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, що відповідають умовам, визначеним у розділі X Положення № 351 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 97 | Договори страхування ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, що відповідають умовам, визначеним у розділі X Положення № 351 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 98 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість земельних ділянок є найбільшою | Не використовується |
| 99 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість гарантій є найбільшою | Не використовується |
| A0 | Подільний об’єкт незавершеного будівництва, щодо якого в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно зареєстровано спеціальне майнове право | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| A1 | Неподільний об’єкт незавершеного будівництва, майбутній об'єкт нерухомості, щодо якого в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно зареєстровано спеціальне майнове право | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| A2 | Гарантії Фонду розвитку підприємництва, що надані відповідно до підпункту 2 пункту 7 Положення про надання фінансової державної підтримки, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24 січня 2020 року № 28 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| A3 | Гарантії Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві, створеного відповідно до Закону України “Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві” № 1865-IX | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| A4 | Безумовні та безвідкличні гарантії / фінансові поруки материнських компаній / контролерів та учасників груп юридичних осіб під спільним контролем, фінансова звітність яких свідчить, що вони генерують грошові потоки групи або володіють / розпоряджаються активами групи (якщо вони не є материнською компанією / контролером), надані безпосередньо на користь банку | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| C5 | Устаткування, що призначене для використання/експлуатації у сферах енергетики, розподіленої генерації енергії | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| C6 | Довірча власність: устаткування, що призначене для використання/експлуатації у сферах енергетики, розподіленої генерації енергії | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| C7 | Гарантії Фонду розвитку підприємництва, виконання боргових зобов’язань за якими забезпечено державними гарантіями | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| C8 | Майнові права на нерухоме майно, що належатиме до житлового фонду (багатоквартирний будинок), зі ступенем готовності більше 50% (до 70% включно). | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| C9 | Майнові права на нерухоме майно, що належатиме до житлового фонду (багатоквартирний будинок), зі ступенем готовності 50% і менше, або ступінь готовності не визначено | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |

**Повернутись до реквізиту Вид забезпечення виконання зобов'язання (s031\_col\_type, ID0508) в наборі даних:**

|  |  |
| --- | --- |
| [**ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)**](#РухомемайноРекв0508) |  |
| [**ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)**](#НерухомемайноРекв508)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)  [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) |  |

**Додаток 7. Приклади подання значення реквізиту Тип особи (f082\_person\_type, ID0111) за фізичною особою в залежності від її статусу та зміни статусу в часі.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Звітна дата** | **01.01.2023** | **01.01.2024** | **01.04.2024** | **01.07.2024** | **01.12.2024** | **01.01.2025** | **01.07.2025** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| **Умова** | **Особа має заборгованість за активною операцією як фізична особа** | **1. Особа має заборгованість за активною операцією як фізична особа  2. Особа відкрила ФОП (активною операцією як ФОП не користувався) або 2. Особа має заборгованість за активною операцією як ФОП** | **1. Особа залишається ФОП і має заборгованість за активною операцією як ФОП 2. Особа погасила заборгованість за активною операцією як фізична особа залишаючись клієнтом респондента** | **Особа погасила заборгованість за усіма активними операціями як фізична особа і ФОП залишаючись клієнтом банку як фізична особа і ФОП** | **Особа отримує новий кредит як ФОП** | **1. Особа закрила ФОП 2. Особа має заборгованість за активною операцією як ФОП** | **1. Особа погасила заборгованість за усіма активними операціями як ФОП** |
| ***Реквізит*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** | ***Значення реквізиту*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Фізична особа з РНОКПП (ind\_person\_code\_ua ID0151) | 1234567891 | 1234567891 | 1234567891 | 1234567891 | 1234567891 | 1234567891 | 1234567891 |
| Ідентифікатор особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001) Ідентифікатор особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002) | ААА999111 | ААА999111 | ААА999111 | ААА999111 | 1. ААА999111 - якщо вимогами респондента особа відкривається як "така яка уже була клієнтом" то рекомендовано використовувати існуюче значення як приорітетне. 2. БББ000222 - якщо вимогами респондента особа відкривається як "нова". | ААА999111 / БББ000222 | ААА999111 / БББ000222 |
| Подія (event, ID0051 | 100 Нова | 200 Діюча | 200 Діюча | 400 Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником | 100 Нова | 200 Діюча | 400 Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Реквізит "Тип особи (f082\_person\_type, ID0111)" | Фізична особа (крім суб’єкта господарювання) | Фізична особа – суб’єкт господарювання | Фізична особа – суб’єкт господарювання | Фізична особа – суб’єкт господарювання | Фізична особа – суб’єкт господарювання | Фізична особа (крім суб’єкта господарювання) | Фізична особа (крім суб’єкта господарювання) |
| Реквізит "Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID0123) | Невластивий або до прикладу: 14300 наймані працівники тощо | до прикладу: 14100,14101,14200,14201 | до прикладу: 14100,14101,14200,14201 | до прикладу: 14100,14101,14200,14201 | до прикладу: 14100,14101,14200,14201 | Невластивий або до прикладу: 14300 наймані працівники тощо | Невластивий або до прикладу: 14300 наймані працівники тощо |
| Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (k110\_activity\_type\_reg ID01.34.00.00.0117 та ID02.00.00.00.0117) | Невластивий | до прикладу: 73.20 (операції з дослідження кон'юнктури ринку) | до прикладу: 73.20 (операції з дослідження кон'юнктури ринку) | до прикладу: 73.20 (операції з дослідження кон'юнктури ринку) | до прикладу: 73.20 (операції з дослідження кон'юнктури ринку) | Невластивий | Невластивий |

**Повернутись до реквізиту Тип особи (f082\_person\_type, ID0111 у складі набору даних:**

[**ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)**](#ОсобаРозширРекв0111)**;**

[**ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)**](#ОсобаСкороченіРекв0111)**.**

[**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)**.**

[**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги)**.**