**Правила формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання інформації фондом гарантування вкладів фізичних осіб до Кредитного реєстру Національного банку України**

**Зміст**

[**Загальні вимоги** 4](#_Toc156814896)

[**ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full).** 12](#_Toc156814897)

[**ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)** 16](#_Toc156814898)

[**ID04.Активна операція (loan)** 19](#_Toc156814899)

[**ID05.Забезпечення (collateral)** 26](#_Toc156814900)

[**ID22.Облікова інформація (account\_info)** 29](#_Toc156814901)

[**ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info)** 31](#_Toc156814902)

[**ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)** 32](#_Toc156814903)

[**ID25.Кредитний ризик (risk)** 36](#_Toc156814904)

[**ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement)** 40](#_Toc156814905)

[**ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризку (risk\_event)** 41](#_Toc156814906)

[**ID29.Особа (person\_info)** 42](#_Toc156814907)

[**ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)** 44](#_Toc156814908)

[**ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)** 46](#_Toc156814909)

[**ID32.Пов’язана особа (related\_person)** 47](#_Toc156814910)

[**ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)** 48](#_Toc156814911)

[**ID35.Юридична особа – резидент (entity)** 51](#_Toc156814912)

[**ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)** 54](#_Toc156814913)

[**ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)** 56](#_Toc156814914)

[**ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address)** 58](#_Toc156814915)

[**ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)** 63](#_Toc156814916)

[**ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)** 66](#_Toc156814917)

[**ID42.Фінансове забезпечення (deposit)** 69](#_Toc156814918)

[**ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)** 70](#_Toc156814919)

[**ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)** 73](#_Toc156814920)

[**Додаток 1. Правила формування реквізитів, які є властивими кільком наборам даних** 74](#_Toc156814921)

[**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:** 74](#_Toc156814922)

[**Додаток 1.2. Реквізит: Дата події (event\_date, ID0052)** 75](#_Toc156814923)

[**Додаток 1.3. Реквізит: Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055)** 76](#_Toc156814924)

[**Додаток 1.4. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)** 77](#_Toc156814925)

[**Додаток 1.5. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)** 77](#_Toc156814926)

[**Додаток 1.6. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)** 78](#_Toc156814927)

[**Додаток 1.7. Реквізит: Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102)** 79](#_Toc156814928)

[**Додаток 1.8. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)** 80](#_Toc156814929)

[**Додаток 1.9. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)** 80](#_Toc156814930)

[**Додаток 1.10. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)** 81](#_Toc156814931)

[**Додаток 1.11. 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)** 81](#_Toc156814932)

[**Додаток 1.12. Реквізит: Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID0118)** 82](#_Toc156814933)

[**Додаток 1.13. Реквізит: Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності (activity\_type\_period, ID0119)** 83](#_Toc156814934)

[**Додаток 1.14. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)** 84](#_Toc156814935)

[**Додаток 1.15. Реквізит: Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника (insolvency\_date, ID0125)** 84](#_Toc156814936)

[**Додаток 1.16. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)** 85](#_Toc156814937)

[**Додаток 1.17. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)** 85](#_Toc156814938)

[**Додаток 1.18. Реквізит: По батькові (patronymic, ID0161)** 86](#_Toc156814939)

[**Додаток 1.19. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)** 87](#_Toc156814940)

[**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів** 88](#_Toc156814941)

[**Додаток 3. Перелік наборів даних, які використовуються для подання даних до Кредитного реєстру** 89](#_Toc156814942)

[**Додаток 4. Розподіл видів забезпечення за наборами даних** 91](#_Toc156814943)

**Загальні вимоги**

1. Правила формування реквізитів та наборів даних до яких включені ці реквізити для подання інформації Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до Кредитного реєстру Національного банку України (далі – Правила) розроблені на підставі Правил надання Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації до Кредитного реєстру Національного банку України.
2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень (далі – Фонд) подає інформацію до Кредитного реєстру Національного банку України за активними (кредитними) операціями банків щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії.
3. 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.

**Активна операція** – кредитна операція неплатоспроможних / проблемних банків, стосовно яких Національний банк прийняв рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних / проблемних у порядку, передбаченому Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

**Звітна дата** – дата, на яку подаються дані до Кредитного реєстру. Дані подаються 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”.

**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.

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

**Первісна угода / інший 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 зобов’язання / активної операції) щодо одного й того самого боржника. Заміна активу відбувається в межах одного респондента.

**Попередня угода / інший 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.

**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 зобов’язанням / активною операцією, за якою передбачені 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 ризку (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 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.

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

**Узагальнююча угода** – правочин у формі генеральної / рамкової / загальної / тощо, яка використовується для визначення пов’язаності осіб – боржників, розрахунку кредитного ризику за угодами таких боржників, зокрема в цілому за групою пов’язаних осіб – боржників та за окремим боржником та належним йому активом.

1. Визначення особи резидентом, або нерезидентом здійснюється з дотриманням вимог Податкового кодексу та Митного кодексу України.
2. Ці Правила побудовані з урахуванням такого:
   1. опис правил формування 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 вкладених до нього інших наборів даних;
   3. опис правил формування низки реквізитів, які властиві кільком наборам даним подані в [Додатку 1 до цих Правил](#ДодатокПравилаФормувРекв). Для повернення до реквізиту в наборі даних необхідно скористатись відповідним посиланням.
   4. В кінці опису 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.
3. Значення реквізиту подається на звітну дату, якщо інше не зазначено в найменуванні реквізиту або в правилах його формування. Для зазначення звітної дати в усіх наборах даних застосовується реквізит Звітна дата (reporting\_date, ID0015).
4. 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.
5. 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).
   5. розподіл діапазонів ідентифікаторів поданий в [Додатку 2 до цих Правил](#ДодатокРозподілДіапазІдентиф).
6. Реквізит може бути присутнім одночасно в різних наборах даних.
7. Для реквізитів, які набувають значення з Довідника значення # (решітка) не застосовується.
8. Обов’язковість подання реквізитів визначається властивістю такого реквізиту для особи, активної операції, забезпечення тощо або вимогами відповідного законодавчого чи нормативного документу Національного банку України, що регламентує проведення активної операції.
9. Визначення ознаки властивості ґрунтується на:
   1. вимогах до створення, заповнення, реєстрації, надання відповідного документа, об’єкта тощо;
   2. вимогах відповідного нормативно – правового документа;
   3. вимогах, характеристиках, змісту конкретно визначеної активної операції, забезпечення, події тощо;
   4. виникнення події, в разі настанні якої виникає необхідність подання відповідного набору даних чи значення реквізиту.
10. 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;
    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;
    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).
11. За окремими реквізитами, за умови невластивості, відсутності, неможливості подання їх значень, неможливості щорічного оновлення даних тощо реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.
12. Реквізити Кредитного реєстру групуються в набори даних за економічним, логічним тощо змістом чи зв’язком. Реквізит може включатись в різні набори даних.
13. Набір даних має унікальне символьне найменування та числовий ідентифікатор, який складається з двох цифр.
14. Дані містять чотири набори даних, а саме: ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full), ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short), (liability), ID04. Активна операція (loan), ID05.Забезпечення (collateral), поєднання яких здійснюється шляхом використання ідентифікаторів наборів
15. Особа (незалежно від ролі), інформація про яку потрапляє до облікової (інформаційної) системи респондента повинна мати єдиний унікальний ідентифікатор, який використовується для цілей Кредитного реєстру 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).
16. Набори даних, перелічені в п.17 цих Правил, в залежності від типу особи, виду активної операції, наявності забезпечення тощо можуть бути розширені даними вкладених наборів даних, загальна кількість яких складає 26 (числові ідентифікатори з 21 до 46).
17. Набори даних, числові ідентифікатори яких 21, 22, 29, 30, 31, 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.
18. Набори даних, які властиві за змістом та пов’язаністю групуються в пакет (Packet), який містить інформацію про боржника, його активну операцію та забезпечення.
19. Перелік наборів даних та їх ідентифікаторів поданий в [Додатку 3 до цих Правил](#ДодатокПерелікНаборів).
20. Правила подання 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 Кредитного реєстру.
    2. один або більше одного набору даних (масив наборів даних) є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Кредитного реєстру.
    3. більше одного набору даних (масив наборів даних) є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Кредитного реєстру.
    4. один з кількох наборів даних є властивим для особи, активної операції, забезпечення. Має бути обов’язково поданий до Кредитного реєстру.
    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).
21. До Кредитного реєстру подаються дані про активні операції, за видами фінансових послуг, визначеними пунктами 2, 4–6 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.
22. 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).
23. Реквізити, які подаються у грошовому вимірі та відображаються в бухгалтерському обліку набувають значення в сотих частках одиниці валюти активної операції, вартості забезпечення тощо.
24. 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.
25. Всі реквізити заповнюються українською мовою, а якщо у відповідних документах відсутнє україномовне написання то заповнення відбувається літерами латинського алфавіту.
26. 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 про таку особу подається респондентом вперше;
       2. якщо інформація 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 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 зобов’язання / погасила заборгованість;
       2. для осіб, статус яких відмінний від боржника якщо така особа перестала бути учасником групи, пов’язаною з боржником особою, виконала зобов’язання як надавач забезпечення тощо;
       3. для наборів даних, якщо за операцією (угодою / правочином) виконані зобов’язання / погашена заборгованість (угода / правочин втратила чинність).
27. 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).
28. Подання даних за операціями, списаними за рахунок сформованих резервів здійснюється до повного виконання боржником зобов’язань / погашення боргу за активом перед респондентом.
29. Оновлення інформації за наборами даних:
    1. ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short), ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short), ID32.Пов’язана особа (related\_person), ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) ID35.Юридична особа – резидент (entity), ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person), ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) відбувається під час проведення чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміни але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення;
    2. ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation) ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) у складі наборів забезпечення відбувається під час проведення оцінки / перевірки, отриманні інформації про зміни але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення. До оновлення інформації Фонд подає інформацію, яка отримана під час останньої ідентифікації / перевірки.

**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) |  |

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 Додатку 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150. | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатку 1.2 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 4 | **Ознака включення активних операцій особи до кредитного реєстру**  набуває тільки значення “Так”. | **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 та є супутнім реквізитом K020” та є супутнім реквізитом K020. | **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. | **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. | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 10 | **Інституційний сектор економіки**  набуває одного з переліку значень довідника K070.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  –для юридичних осіб та фізичних осіб підприємців значення визначається згідно з довідкою про реєстрацію такої особи в Реєстрі статистичних одиниць Державної служби статистики (Наказ Державної служби статистики від 30.11.2021 №298);  –для фізичних осіб, які не є суб’єктами підприємницької діяльності (сектор домогосподарства) значення реквізиту визначається виходячи з основного джерела доходу. | **k070\_type\_sector** | **0123** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | [– **Кредитний ризик особи**](#КредРизикОсоби24) | **person\_risk** | **24** |
|  | **–** [**Пов’язана особа**](#ПовязанаОсоба32)  За умови властивості, подається один або більше наборів даних | **related\_person** | **32** |
|  | Оновлення (актуалізація) даних за наборами даних, переліченими далі проводиться під час проведенні 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 з 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 з 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 з 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 з 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)подається за особою, яка має статус відмінний від статусу боржник. Перелік таких статусів визначений Довідником K062. Крім того до набору даних подаються дані за особою, яка є надавачем забезпечення, поручителем тощо. Якщо боржник укладає угоду спільно з іншими особами, які набувають статус солідарного боржника, інформація про таку особу подається в цьому наборі даних.
2. 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 Додатку 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 1.7 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 та є супутнім реквізитом K020” та є супутнім реквізитом K020. | **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. | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 6 | **Країна місцезнаходження**  набуває одного з переліку значень довідника K040.  Значення реквізиту має відповідати значенню реквізиту "Країна реєстрації / перебування (k040\_reg\_country, ID0601)" набору даних  **ID38.Адреса реєстрації (reg\_address).** | **k040\_placement** | **0113** |
| 7 | **Інституційний сектор економіки**  набуває одного з переліку значень довідника K070.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  – для юридичних осіб та фізичних осіб підприємців значення визначається згідно з довідкою про реєстрацію такої особи в Реєстрі статистичних одиниць Державної служби статистики (Наказ Державної служби статистики від 30.11.2021 №298);  – для фізичних осіб, які не є суб’єктами підприємницької діяльності (сектор домогосподарства) значення реквізиту визначається виходячи з основного джерела доходу. | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 8 | **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 1.11 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 9 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 10 | **Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності**  за умови властивості набуває одного з переліку значень довідника K115. | **k115\_activity\_group\_person\_report** | **0120** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:**  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 (скорочені відомості)**](#ФізОсобаСкороч30)  Подається один з 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 з 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) | |  |  |

**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 заборгованість відображається за балансовими рахунками обліку (до прикладу, кредитна лінія, факторингове фінансування, лізингові операції тощо).
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 ризку (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 ризку (risk\_event) |  |  |
|  | ID29.Особа (person\_info) |  |  |

1. 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 забезпечення**  [за умови властивості, набуває одного або більше значень відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **collateral\_id** | **0007** |
| 4 | **Ідентифікатор первісної угоди / правочину**  [за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ).  Значення реквізиту Ідентифікатор первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008) має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор активної операції (person\_id\_short, ID 0004), що подавалось до зміни активу за боржником | **initial\_agreem\_id** | **0008** |
| 5 | **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” 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”, 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** |
| 6 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [за умови властивості набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.7 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** |
| 7 | **Унікальний код кредитної операції боржника в інформації про кредитні операції**  набуває значення унікального коду кредитної операції, який застосовував 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** |
| 8 | **Подія**  набуває одного з переліку значень довідника F150. | **f150\_event** | **0051** |
| 9 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.2 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 10 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 11 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0057). | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 12 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.5 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 15 | **Вид активної операції**  набуває одного з переліку значень довідника F037. | **f037\_loan\_type** | **0202** |
| 14 | **Інструмент реструктуризації боргу**  за умови властивості, набуває одного або більше значень з переліку значень довідника F134.  Подаються всі діючі значення інструменту (реквізиту), які застосовані до угоди / правочину на звітну дату. | **f134\_restruct\_tool** | **0208** |
| 15 | **Якість активу**  набуває одного з переліку значень довідника F131. | **f131\_asset\_quality** | **0209** |
| 16 | **Якість реструктуризації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F135. | **f135\_restruct\_quality** | **0213** |
| 17 | **Дата розрахунку за похідним фінансовим інструментом**  за умови властивості, набуває одного значення дати розрахунку за похідним фінансовим інструментом. | **derivative\_pay\_date** | **0217** |
| 18 | **Вид фінансового інструменту**  набуває одного з переліку значень довідника S130.  Для дебіторської заборгованості реквізит набуває значення “Інші”. | **s130\_fin\_instrument** | **0218** |
| 19 | **Тип об'єкту кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника D170.  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 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”. | **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. | **f073\_lending\_spec\_cond** | **0220** |
| 21 | **Номінальна процентна ставка на дату укладення / набуття чинності угоди / правочину**  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”. | **start\_nominal\_int\_rate** | **0222** |
| 22 | **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”. | **nominal\_int\_rate** | **0223** |
| 23 | **Тип процентної ставки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F048, а саме: “Плаваюча (змінювана)”; “Фіксована”. | **f048\_type\_int\_rate** | **0225** |
| 24 | **Частота перегляду процентної ставки**  набуває одного 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). | **rev\_int\_rate** | **0226** |
| 25 | **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). | **grace\_period** | **0231** |
| 26 | **Періодичність сплати основного боргу**  набуває одного з переліку значень довідника F054, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну кредиту”; “За індивідуальним графіком”. | **f054\_principal\_frequency** | **0233** |
| 27 | **Періодичність сплати процентів**  набуває одного з переліку значень довідника F054, 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”. | **f054\_interest\_frequency** | **0234** |
| 28 | **Застосування ануїтетної форми погашення боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **annuity** | **0235** |
| 29 | **Наявність обтяження за угодою / правочином**  набуває одного з переліку значень довідника F033, а саме: Не обтяжені; Обтяжені на користь НБУ; Обтяжені на користь третіх осіб.  Реквізит відображає факт наявності обтяження на майнові права за угодою / правочином. | **f033\_encumbrance** | **0236** |
| 30 | **Державна програма кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника D180. | **d180\_state\_loan\_prog** | **0241** |
| 31 | **Інша державна / міжнародна програма кредитування не передбачена реквізитом Державна програма кредитування**  за умови властивості набуває одного текстового значення найменування державної програми. В разі відсутності значення в переліку значень довідника D180 (набуття реквізитом Державна програма кредитування, (d180\_state\_loan\_prog, ID0241) значення “інші програми”). | **other\_loan\_prog** | **0242** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID04.Активна операція (loan) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше наборів даних | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Кредитний ризик**](#КредРизик25)  За умови властивості, подається один набір даних. | **risk** | **25** |
|  | **–** [**Врегулювання заборгованості**](#Врегулюв27)  За умови його (їх) властивості подається один або більше наборів даних. | **debt\_settlement** | **27** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризку**](#ПодіяДефолту28)  За умови його (їх) властивості подається один або більше наборів даних. | **risk\_event** | **28** |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  За умови властивості, подається один набір 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) |
| ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) |  |
| 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) |
| ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment) |  |
| 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) |

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 подання 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. 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.
5. 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** |
| 3 | **Подія**  Набуває одного з переліку значень довідника F150. | **f150\_event** | **0051** |
| 4 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.2 цих Правил](#Додаток0052) | **event\_date** | **0052** |
| 5 | **Унікальний код забезпечення в інформації про кредитні операції**  набуває одного значення унікального коду забезпечення, який застосовував 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** |
|  | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.5 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 6 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0055) | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 7 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.4 Цих Правил](#Додаток0057) | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 8 | **Узагальнений вид забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S033 | **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) може бути розширений одним або більше наборами 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) | |  |  |

**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. | **t020\_account\_type** | **0372** |
| 2 | **Тип суми**.  набуває одного з переліку значень довідника FIAI.  В разі набутті 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 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 - набуває зазначення на звітну дату;  **–** якщо зміна передбачена укладеною додатковою угодою набуває зазначення на звітну дату. | **fiai\_amount\_type** | **0373** |
| 3 | **Валюта**  набуває одного з переліку значень довідника R030, 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. | **r020\_account\_number** | **0375** |
| 5 | **Н омер аналітичного рахунку**  набуває 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.  Надання цього реквізиту у складі набору даних ID22.Облікова інформація (account\_info) відбувається:  **–** в разі наявності факту розподілу забезпечення за кількома угодами;  **–** 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 типами сум, визначеними в довіднику FIAI:  **–** 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 наборів даних. | **acc\_amount\_info** | **23** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**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 значення показника в грошовому вимірі для відображення операцій в обліку на звітну дату. | **sum** | **0378** |
| 2 | **Значення довідника R110**  набуває одного з переліку значень довідника R110. | **r110\_account\_component** | **0379** |
| 3 | **Коефіцієнт кредитної конверсії (CCF)**  за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень відповідно до довідника F083. | **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 1.12 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 1.13 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 | **Клас за спеціалізованим кредитом (багатофакторна модель)**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_spec\_loan\_class** | **0302** |
| 5 | **Інституційний сектор економіки**  набуває одного з переліку значень довідника K070.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  -для юридичних осіб та фізичних осіб підприємців значення визначається згідно з довідкою про реєстрацію такої особи в Реєстрі статистичних одиниць Державної служби статистики (Наказ Державної служби статистики від 30.11.2021 №298);  – для фізичних осіб, які не є суб’єктами підприємницької діяльності (сектор домогосподарства) значення реквізиту визначається виходячи з основного джерела доходу. | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 6 | **Метод приведення показників фінансової звітності до річного виміру**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F115. | **f115\_annual\_asses\_approach** | **0304** |
| 7 | **Проведення аудиту фінансової звітності**  набуває одного з переліку значень довідника F112. | **f112\_audit\_report** | **0305** |
| 8 | **Модель розрахунку інтегрального показника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FMC. | **fmc** | **0306** |
| 9 | **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** |
| 10 | **Клас особи, визначений на підставі логістичної моделі**  за умови властивості, 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 надання інформації по боржнику – фізичній особі, у тому числі тієї, яка є суб'єктом господарювання, 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** |
| 11 | **Клас особи на основі рейтингу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” . | **S080\_rating\_person\_class** | **0309** |
| 12 | **Наявність додаткових характеристик емітента цінних паперів, що використовувалися при коригуванні класу особи боржника**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **cor\_fact\_issuer** | **0310** |
| 13 | **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** |
| 14 | **Наявність ознак високого кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **risk\_event\_indicator** | **0313** |
| 15 | **Значення фактору, на підставі якого скоригований клас особи боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F079. | **f079\_person\_class\_factor** | **0316** |
| 16 | **Фактор впливу групи на особу боржника**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **group\_influence\_factor** | **0317** |
| 17 | **Вплив групи при визначенні значення скоригованого класу особи боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F114. | **f114\_person\_class\_group\_influence** | **0318** |
| 18 | **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** |
| 19 | **Клас особи боржника, визначений виходячи з оцінки активів на груповій основі**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_group\_estim\_person\_class** | **0320** |
| 20 | **Клас особи боржника, визначений виходячи з оцінки активів за спрощеним підходом**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_simple\_estim\_person\_class** | **0321** |
| 21 | **Своєчасність сплати боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **timeliness\_debt\_pay** | **0322** |
| 22 | **Наявність інформації у кредитному реєстрі Національного банку**  набуває одного з переліку значень довідника F102.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **f102\_cr\_nbu** | **0323** |
| 23 | **Наявність події дефолту**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **default\_event** | **0324** |
| 24 | **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** |
| 25 | **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** |
| 26 | **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. 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 | **Інституційний сектор економіки**  набуває одного з переліку значень довідника K070.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  – для юридичних осіб та фізичних осіб підприємців значення визначається згідно з довідкою про реєстрацію такої особи в Реєстрі статистичних одиниць Державної служби статистики (Наказ Державної служби статистики від 30.11.2021 №298);  – для фізичних осіб, які не є суб’єктами підприємницької діяльності (сектор домогосподарства) значення реквізиту визначається виходячи з основного джерела доходу. | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 2 | **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** |
| 3 | **Кількість днів прострочення за процентами (фактична)**  набуває одного значення фактичної кількості днів відображення на рахунках заборгованості за процентами за активною операцією, термін погашення яких настав. Якщо прострочення відсутнє реквізит набуває значення 0 (нуль). | **interest\_overdue** | **0330** |
| 4 | **Кількість днів прострочення за основним боргом (фактична)**  набуває значення фактичної кількості днів відображення на рахунках заборгованості основного боргу за активною операцією, термін погашення якої настав. Якщо прострочення відсутнє реквізит набуває значення 0 (нуль). | **principal\_overdue** | **0331** |
| 5 | **Кількість днів прострочення за активом**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S190. | **s190\_loan\_overdue** | **0332** |
| 6 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S190. | **s190\_person\_overdue** | **0333** |
| 7 | **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** |
| 8 | **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** |
| 9 | **Втрати в 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. | **lgd** | **0338** |
| 10 | **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. | **lgd\_amount** | **0339** |
| 11 | **Клас особи за активом**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента”. | **s080\_loan\_person\_class** | **0341** |
| 12 | **Імовірність дефолту (PD) особи – боржника за активом**  набуває 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** |
| 13 | **Імовірність дефолту боржника за активними операціями дорівнює нулю (PD=0)**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **zero\_pd** | **0344** |
| 14 | **Додаткові фактори для визначення значення коєфіцієнта ймовірності дефолту (PD)**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F078G. | **f078g\_factor** | **0345** |
| 15 | **Розмір кредитного ризику**  Набуває одного значення розміру кредитного ризику (ціле число), визначеного відповідно до вимог Положення № 351. | **risk\_amount** | **0347** |
| 16 | **Дата здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину**  за умови властивості, набуває значення дати здійснення останнього продовження строку дії угоди / правочину. | **last\_day\_extention** | **0349** |
| 17 | **Кількість здійснених продовжень строку дії угоди / правочину**  набуває одного значення кількості здійснених продовжень строку дії угоди / правочину щляхом зміни умов угоди, укладення додаткової угоди тощо. Якщо продовження строку дії угоди / правочину не проводилась реквізит набуває значення 0 (нуль). | **extension\_number** | **0350** |
| 18 | **Кількість реструктуризацій, згідно із Законом України “Про фінансову реструктуризацію”**  набуває одного значення кількості проведених реструктуризацій заборгованості за активною операцією, згідно з 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** |
| 19 | **Кількість реструктуризацій, не пов’язаних з Законом України “Про фінансову реструктуризацію”**  набуває 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** |
| 20 | **Кількість днів прострочення за активом з урахуванням суми відсікання**  набуває одного з переліку значень довідника S190.  За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа реквізит є невластивим. | **s190\_loan\_overdue\_cutoff** | **0380** |
| 21 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником з урахуванням суми відсікання за активами**  набуває одного з переліку значень довідника S190. | **s190\_person\_overdue\_cutoff** | **0381** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
| [**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 кількох значень з переліку значень довідника F137. Першим в переліку вказується код, який відповідає останній проведеній операції. | **f137\_debt\_settlement\_code** | **0366** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризку (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. | **f075g\_risk\_event\_list** | **0367** |
| 2 | **Код події дефолту / ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідників 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** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  |  |  |  |
| [**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. боржником і надавачем забезпечення за отриманими ним же зобов’язаннями подається набір даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full);
   2. боржником респондента і одночасно надавачем забезпечення, учасником групи тощо іншого боржника цього ж респондента в разі подання даних за іншим боржником подається набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short).
3. В разі виникненні ситуації зазначеної в пункті 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 мають співпадати.
4. Надання даних за цим набором та вкладення його до наборів даних ID04.Активна операція (loan) 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)**  [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)**  [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:** | |  |  |
|  | **–** [**Активна операція**](#НабориАктивнаОперація04) | **loan** | **04** |
|  | **–** [**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. До набору 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. 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 книжки**  за умови властивості, набуває значення:  -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 1.16 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 5 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 6 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 7 | **Громадянство фізичної особи**  набуває одного з переліку значень довідника KSTZ. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 8 | **Дата народження**  набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 7 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005. | **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**  набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
|  |  |  |  |
| **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) | **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) | |  |  |
|  |  |  |  |

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

1. 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 1.9 цих Правил.](#Додаток0107) | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 2 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.10 цих Правил.](#Додаток0109) | **short\_name\_entity** | **0109** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **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) | |  |  |

**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.
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. | **f150\_event** | **0051** |
| 2 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.2 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 3 | **Тип зв’язку**  набуває одного або більше значень з переліку значень довідника K062. | **k062\_connection\_type** | **0128** |
| 4 | **Частка істотної (прямої) участі учасника в статутному капіталі юридичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення відсотка (%) прямої істотної участі особи у статутному капіталі юридичної особи. | **share\_direct\_participation** | **0134** |
| **Набір даних ID32.Пов’язана особа ( related\_person ) може бути розширений набором даних, правила формування реквізитів якого визначені за посиланням** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29) | **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) | |  |  |

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

1. До набору 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 книжки (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 1.14 цих Правил](#Додаток0151). | **ind\_person\_code\_ua** | **0151** |
| 2 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**  набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України у формі книжки. | **passport** | **0152** |
| 3 | **Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі**  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**  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 1.16 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 6 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 7 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 8 | **Громадянство фізичної особи**  набуває одного з переліку значень довідника KSTZ. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 9 | **Дата народження**  набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 10 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005. | **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 1.11 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 1.12 цих Правил](#Додаток0118). | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 16 | **Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.15 цих Правил](#Додаток0125). | **insolvency\_date** | **0125** |
| **До набору даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) можуть бути вкладеними набори даних, що перелічені далі, з правилами формування реквізитів яких можна ознайомитись за відповідним посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **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) | |  |  |

**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 1.6 цих Правил](#Додаток0101). | **entity\_code** | **0101** |
| 2 | **Код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування**  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 1.9 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 4 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 5 | **Дата державної реєстрації**  набуває одного значення дати державної реєстрації юридичної особи, резидента відповідно до статутних документів. | **reg\_date** | **0115** |
| 6 | **Номер запису про державну реєстрацію**  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 1.11 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 8 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  – за умови властивості, за боржником визнаним неплатоспроможним та інформація за яким надавалась до Кредитного реєстру до набуття чинності Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” і продовжує надаватись надалі [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил*.*](#Додаток0118)  – за боржником, визнаним неплатоспроможним та інформація за яким подається до Кредитного реєстру після набуття чинності Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил*.*](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
| 9 | **Фактичне місце провадження виробничої діяльності**  – за умови властивості, за боржниками визнаними неплатоспроможними та інформація за якими подавалась до Національного банку України до набуття чинності Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” набуває одного з переліку значень довідника K031.  – за боржниками визнаними неплатоспроможними та інформація за якими подається до Національного банку України після набуття чинності Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” набуває одного з переліку значень довідника K031.  За активними операціями, стороною (боржником) яких є фінансова установа, зокрема банк значення реквізиту має відповідати місцю реєстрації юридичної особи. | **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 1.15 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) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **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**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **РНОКПП**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.14 цих Правил](#Додаток0151). | **ind\_person\_code\_ua** | **0151** |
| 3 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.16 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 4 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 5 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 6 | **Громадянство фізичної особи**  набуває одного з переліку значень довідника KSTZ. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 7 | **Дата народження**  набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 8 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005. | **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 одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **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) | |  |  |

**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 1.8 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 3 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 4 | **Країна місцезнаходження**  набуває одного значення з переліку довідника K040. | **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 1.11 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. | **k115\_activity\_group\_person\_report** | **0120** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **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) | |  |  |

**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.
   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.
2. Оновлення даних за наборами даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) відбувається:
   1. За фізичними та юридичними особами під час проведення 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 підчас проведення 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 надання значення з довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”.
4. 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 ФОП.
5. 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) | Для власників / кінцевих бенефіціарних власників є обов’язковим до подання. Для інших осіб подається за умови збору такої інформації респондентом | Подається за умови збору такої інформації респондентом |
| ID31. Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) | Для власників / кінцевих бенефіціарних власників є обов’язковим до подання. Для інших осіб подається за умови збору такої інформації респондентом | Подається за умови збору такої інформації респондентом |
| ID34. Фізична особа – резидент (ind\_person) | Є обов’язковим до подання | Є обов’язковим до подання |
| ID35. Юридична особа – резидент (entity) | Є обов’язковим до подання | Є обов’язковим до подання |
| ID36. Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) | Є обов’язковим до подання | Є обов’язковим до подання |
| ID37. Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) | Є обов’язковим до подання | Є обов’язковим до подання |
| ID40. Об’єкт рухомого майна (movable) | 1. Є обов’язковим до подання та має відповідати даним реєстраційного документа для об’єкту, реєстрація якого здійснюється у відповідному реєстрі  2. Не подається за об’єктом, реєстрація якого не передбачена у відповідному реєстрі | Є 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 обов’язковим до подання | Для об’єктів, фактичне місце розміщення (перебування, розташування) може відрізнятись від адреси реєстрації є обов’язковим до подання. До прикладу: об’єкти повітряного, морського, залізничного транспорту. |

1. До наборів даних **ID38, 39.**Адреса (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 **–** країни, в якій особа чи об’єкт забезпечення зареєстрований (для суден **–** порт реєстрації) або фактичного перебування фізичної особи / розташування юридичної особи / об’єкта забезпечення. | **k040\_reg\_country** | **0601** |
| 2 | **Поштовий індекс**  набуває одного значення набору символів, що додаються до поштової адреси місця реєстрації особи / об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування (розміщення) особи / 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 місця реєстрації особи / об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування (розміщення) особи / об’єкта забезпечення. Реквізит подається для осіб / об’єкта забезпечення, місце реєстрації особи / 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. | **district** | **0604** |
| 5 | **Категорія населеного пункту**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FLOC. | **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 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 або 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.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання 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 одного 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'єкту забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Наявність актуальної оцінки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 3 | **Наявність актуальної перевірки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| 4 | **Об’єкт є складовою частиною цілісного майнового комплексу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **integral\_property\_complex** | **0507** |
| 5 | **Вид забезпечення виконання зобов'язання**  за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень довідника S031 з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних [відповідно до вимог Додатка 2 до цих Правил](#ДодатокРозподілЗабезпS031). | **s031\_col\_type** | **0508** |
| 6 | **Ідентифікаційний номер транспортного засобу (VIN-код).**  за умови властивості набуває одного значення унікального коду транспортного засобу (Vehicle identification number, VIN) відповідно до вимог стандарту ISO 3779-1983 та ISO 3780. | **vin\_code** | **0509** |
| 7 | **Вид цінного папера.**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S136. | **s136\_security\_type** | **0510** |
| 8 | **Кількість цінних паперів.**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0207). | **securities\_amount** | **0207** |
| 9 | **Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)**  за умови властивості, набуває одного значення ISIN (International Securities Identification Number), що однозначно ідентифікує фінансовий інструмент за операціями, яким властивий цей реквізит. | **isin** | **0353** |
| 10 | **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. | **liquidity\_ratio\_col** | **0511** |
| 11 | **Спосіб розподілу забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника D150. | **d150\_distribution\_type\_col** | **0512** |
| 12 | **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.  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) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  | |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше 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 наборів даних | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**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** |
|  | **–** [**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'єкту забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ) | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Наявність актуальної оцінки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 3 | **Наявність актуальної перевірки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| 4 | **Об’єкт є складовою частиною цілісного майнового комплексу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **integral\_property\_complex** | **0507** |
| 5 | **Вид забезпечення виконання зобов'язання**  за умови властивості, набуває одного з визначеного переліку значень довідника S031 з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних [відповідно до вимог Додатка 2 до цих Правил](#ДодатокРозподілЗабезпS031). | **s031\_col\_type** | **0508** |
| 6 | **Стан майна за принципом завершеності**  набуває одного з переліку значень довідника F017.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **f017\_complete\_status** | **0514** |
| 7 | **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** |
| 8 | **Одиниця виміру площі**  набуває одного з переліку значень довідника FSQU.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **fsqu\_unit\_area** | **0516** |
| 9 | **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. | **liquidity\_ratio\_col** | **0511** |
| 10 | **Спосіб розподілу забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника D150. | **d150\_distribution\_type\_col** | **0512** |
| 11 | **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'єкту, 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) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше наборів даних. | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839) | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#фактичнаадреса)  За умови властивості, подається один набір даних | **actual\_address** | **39** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше наборів даних | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**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** |
|  | **–** [**Перевірка об’єкта забезпечення**](#Перевірка46)  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'єкту забезпечення**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 Цих Правил](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ). | **object\_col\_id** | **0011** |
| 2 | **Наявність актуальної оцінки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_assessment** | **0504** |
| 3 | **Наявність актуальної перевірки об’єкта забезпечення**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”. | **actual\_col\_validation** | **0505** |
| **Набір даних ID42.Фінансове забезпечення (deposit) може бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше наборів даних. | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22) | **account\_info** | **22** |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Забезпечення**](#НабориЗабезпечення05) | **collateral** | **05** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

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

1. 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**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи / Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи**  набуває одного значення повного найменування юридичної особи, відповідно до установчих (реєстраційних) документів, прізвища, імені по батькові (за наявності) фізичної особи, 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. | **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**  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**  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 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 відповідно до вимог Додатка 1.16 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 10 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 11 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 12 | **Номер кваліфікаційного свідоцтва оцінювача**  набуває одного значення номера 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**  набуває одного 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. | **reg\_number\_certificate** | **0553** |
| 15 | **Дата свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності**  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. | **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) | |  |  |

**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 1.7 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника F160. | **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 розділу Загальні вимоги**](#ЗагалВимогиПравилаФоррмуванРекв)

**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:**

– особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001);

– особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002);

– активної операції (loan\_id, ID 0004);

– забезпечення (collateral\_id, ID0007);

– первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008);

– попередньої угоди / правочину (prev\_agreem\_id, ID0009);

– об’єкта забезпечення (object\_col\_id, ID0011).

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до ідентифікаторів в наборі даних:** |
| 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), ID04.Активна операція (loan), ID05.Забезпечення (collateral).  Також реквізит набуває унікального значення для кожної первісної угоди / правочину (initial\_agreem\_id, ID0008), попередньої угоди / правочину (prev\_agreem\_id, ID0009), кожного об'єкту 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) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [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) |

**Додаток 1.2. Реквізит: Дата події (event\_date, ID0052)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| Реквізит набуває одного 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 зобов’язань / погашення заборгованості / припинення дії правочину, припинення визнання події дефолту, тощо). | [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширРекв0052) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0052) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0052) |
| [ID32.Пов’язана особа (related\_person)](#ПовязанаОсобаРекв0052) |

**Додаток 1.3. Реквізит: Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 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 на позабалансових рахунках обліку (до прикладу: гарантії, авалі акцепт, зобов’язання фактора за невиконання зобов’язань боржника за правами грошових вимог, що відступлені за факторингом / прийняття кредитного ризику боржника, тощо).  2.Респондент надає послугу у вигляді активної операції, відображення заборгованості за якою відбувається на балансових рахунках обліку (до прикладу, кредитна лінія, овердрафт, фінансовий лізинг, факторингове фінансування, похідні фінансові інструменти 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).  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”. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0055) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0055) |

**Додаток 1.4. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 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 одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0057) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0057) |

**Додаток 1.5. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 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. За операціями РЕПО в реквізиті має бути відображений біржовий номер придбання цінного паперу (частина перша стандартизованого біржового бланку – договір за операціями РЕПО).  2. 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.  3. 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 погашення заборгованості боржника та / або припинення наданих респондентом фінансових зобов’язань щодо боржника або виконання зобов’язань за іншими угодами / правочинами. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0058) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0058) |

**Додаток 1.6. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| Реквізит набуває одного значення унікального ідентифікаційного номера юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України.  Значення реквізиту подається:  **– за умови властивості,** 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 [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0101)  **–** про боржника в наборі даних [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0101). | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0101) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0101) |

**Додаток 1.7. 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:** |
| Реквізит подається наборі даних [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0102) за особами, статус яких відмінний від статусу Боржника.  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 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), 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". | [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0102) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв102) |
| [ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)](#ПеревіркаРекв0102) |

**Додаток 1.8. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)**

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

**Додаток 1.9. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)**

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

**Додаток 1.10. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)**

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

**Додаток 1.11. 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:** |
| 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) |

**Додаток 1.12. 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:** |
| 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. Респондент визначає вид економічної діяльності боржника - юридичної особи на підставі даних річної фінансової звітності виходячи з максимального значення питомої ваги доходу від певного виду діяльності (у процентах) у загальному обсязі чистого доходу (виручки), отриманого від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).  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) |
| [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) |

**Додаток 1.13. 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:** |
| Реквізит набуває одного значення останньої дати місяця періоду, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних фінансової звітності. (До прикладу: для 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. | [ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)](#КредРизикОсобиРекв0119) |

**Додаток 1.14. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)**

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

**Додаток 1.15. 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:** |
| 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) |

**Додаток 1.16. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)**

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

**Додаток 1.17. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| 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)](#ФізОсобаРезидентРекв160) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0160) |
| [ОID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв160) |

**Додаток 1.18. 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) |

**Додаток 1.19. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Правило формування реквізиту** | **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| Реквізит подається за операціями, яким властивий цей реквізит. Набуває одного значення кількості цінних паперів, прийнятих в якості забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією для набору даних [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноРекв0207). | [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноРекв0207) |

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

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

**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Набори даних які визначені як основні для присвоєння числового ідентифікатора** | **Діапазон числових ідентифікаторів для реквізитів** |
| 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. | 0101-0200 |
| 4 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID04.Активна операція (loan), ID06.Узагальнююча угода (contract), ID21.Транш (tranche), | 0201-0300 |
| 5 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID24. Кредитний ризик особи (person\_risk), ID25.Кредитний ризик (risk), ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement), ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризку (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), ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment), 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 розділу Загальні вимоги**](#ЗагалВимогиРозподілІдентиф)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) |  |

**Додаток 3. Перелік наборів даних, які використовуються для подання даних до Кредитного реєстру**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Числовий ідентифікатор (ID)** | **Найменування набору даних** | **Символьне найменування** |
| 1 | 01 | Особа (розширені відомості) | person\_full |
| 2 | 02 | Особа (скорочені відомості) | person\_short |
| 4 | 04 | Активна операція | loan |
| 5 | 05 | Забезпечення | collateral |
| 6 | 22 | Облікова інформація | account\_info |
| 7 | 23 | Облікова інформація, сума | acc\_amount\_info |
| 8 | 24 | Кредитний ризик особи | person\_risk |
| 9 | 25 | Кредитний ризик | risk |
| 10 | 27 | Врегулювання заборгованості | debt\_settlement |
| 11 | 28 | Подія дефолту / високого кредитного ризику | risk\_event |
| 12 | 29 | Особа | person\_info |
| 13 | 30 | Фізична особа (скорочені відомості) | ind\_person\_short |
| 14 | 31 | Юридична особа (скорочені відомості) | entity\_short |
| 15 | 32 | Пов’язана особа | related\_person |
| 16 | 34 | Фізична особа, резидент | ind\_person |
| 17 | 35 | Юридична особа, резидент | entity |
| 18 | 36 | Фізична особа, нерезидент | non\_res\_ind\_person |
| 19 | 37 | Юридична особа, нерезидент | non\_res\_entity |
| 20 | 38 | Адреса реєстрації | reg\_address |
| 21 | 39 | Фактична адреса | actual\_address |
| 22 | 40 | Об’єкт рухомого майна | movable |
| 23 | 41 | Об’єкт нерухомого майна | immovable |
| 24 | 42 | Об’єкт Фінансове забезпечення | deposit |
| 25 | 44 | Оцінка об’єкта забезпечення | assessment |
| 26 | 45 | Страхування об’єкта забезпечення | insurance |
| 27 | 46 | Перевірка об’єкта забезпечення | validation |
|  |  |  |  |
|  | [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагалВимогиПерелікНаборівІдентиф)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |

**Додаток 4. Розподіл видів забезпечення за наборами даних**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Код виду забезпечення активу** | **Набір даних, до якого відноситься вид забезпечення** |
|
| 1 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви Кабінету Міністрів України | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 2 | 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) |
| 3 | Цінні папери, емітовані Національним банком України | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 4 | 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) |
| 5 | Цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади України або гарантовані Кабінетом Міністрів України | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 6 | Цінні папери емітентів, які мають інвестиційний рівень кредитного рейтингу за міжнародною шкалою | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 7 | 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) |
| 8 | Товари в обороті або в переробці | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 9 | Інше рухоме майно | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 10 | Інше нерухоме майно | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 11 | Інший вид забезпечення | Не використовується |
| 12 | Легкові автомобілі | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 13 | 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) |
| 14 | 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) |
| 15 | Транспортні засоби (крім легкових автомобілів) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 17 | Облігації міжнародних фінансових організацій, які на умовах, визначених своїм установчим актом, та / або відповідно до міжнародного договору України здійснюють емісію облігацій на території України | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 18 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість або іпотеки, або транспортних засобів, або гарантій є меншою, ніж вартість інших видів забезпечення | Не використовується |
| 19 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість нерухомого майна житлового фонду є найбільшою | Не використовується |
| 20 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на майбутнє нерухоме майно житлового фонду є найбільшою | Не використовується |
| 21 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість іншого нерухомого майна є найбільшою | Не використовується |
| 22 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на інше майбутнє нерухоме майно є найбільшою | Не використовується |
| 23 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість транспортних засобів є більшою, ніж вартість інших видів забезпечення | Не використовується |
| 24 | 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) |
| 25 | Кілька видів забезпечення, серед яких вартість нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок) є найбільшою | Не використовується |
| 26 | Кілька видів 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 |
| 27 | Об'єкти у формі цілісного майнового комплексу | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 28 | Устаткування | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 29 | Цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 30 | Біологічні активи | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 31 | Державні цінні папери за операціями репо, які ґрунтуються 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. | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 32 | 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) |
| 33 | 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) |
| 34 | 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) |
| 35 | 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) |
| 36 | Безумовні та безвідкличні гарантії / резервні акредитиви, що виконують функцію фінансової гарантії міжнародних банків розвитку | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 37 | Товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 38 | 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 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 39 | 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) |
| 40 | 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) |
| 41 | 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) |
| 42 | 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) |
| 43 | Майнові права на нерухоме майно, що належатиме до житлового фонду (багатоквартирний будинок), зі ступенем готовності більше 70% | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 44 | Майнові права на кредитний договір | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 45 | 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) |
| 46 | 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) |
| 47 | 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) |
| 48 | Довірча власність: легкові автомобілі | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 49 | 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) |
| 50 | 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) |
| 51 | 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) |
| 52 | 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) |
| 53 | Довірча власність: транспортні засоби (крім легкових автомобілів) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 54 | Довірча власність: об'єкти у формі цілісного майнового комплексу | ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |
| 55 | Довірча власність: устаткування | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 56 | 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) |
| 57 | 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) |
| 58 | Довірча власність: товари в обороті або в переробці | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 59 | Довірча власність: біологічні активи | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 60 | 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) |
| 61 | Без забезпечення (бланкові) | Не використовується |
| 62 | 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) |
| 63 | 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) |
| 64 | 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) |
| 65 | Договори страхування ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, виконання боргових зобов’язань за якими забезпечено державними гарантіями | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 66 | Гарантії ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, що відповідають умовам, визначеним у розділі X Положення № 351 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 67 | Договори страхування ПрАТ “Експортно-кредитне агентство”, що відповідають умовам, визначеним у розділі X Положення № 351 | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 68 | Кiлька видiв забезпечення, серед яких вартість земельних ділянок є найбільшою | Не використовується |
| 69 | Кiлька видiв забезпечення, серед яких вартість гарантій є найбільшою | Не використовується |
| 70 | 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) |
| 71 | 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) |
| 72 | 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) |
| 73 | 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) |
| 74 | 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) |
| 75 | Вироби із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 76 | Побутова техніка | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) |
| 77 | Немайнові права (авторські, патентні, інші види відносин інтелектуальної власності) | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 78 | Грошові кошти, розміщені як внесок (вклад) на депозитному рахунку в кредитній спілці, за умови, що строк розміщення коштів не менше строку договору кредиту | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 79 | Облігації внутрішньої державної позики (папери) | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 80 | Майнові права на інше майно | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 81 | Порука фізичних осіб | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 82 | Порука юридичних осіб | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 83 | Гарантія іншої фінансової установи | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 84 | Завдаток | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 85 | Неустойка | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 86 | Притримання | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 87 | Страхування або гарантії ПрАТ “Експортно-кредитне агентство” | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 88 | Страхування фінансових ризиків | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 89 | Цінні папери, інші ніж корпоративні права | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 90 | Грошове покриття, розміщене у надавача фінансових послуг (кредитора) на строк, не менший, ніж строк користування активом | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 91 | Майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |
| 92 | Майнові права на корпоративні права | ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |

**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)**](#НерухомемайноРекв0508) |  |