**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**

[**Зміст** 1](#_Toc168900033)

[**Загальні вимоги** 4](#_Toc168900034)

[**ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full).** 13](#_Toc168900035)

[**ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)** 17](#_Toc168900036)

[**ID04.Активна операція (loan)** 21](#_Toc168900037)

[**ID05.Забезпечення (collateral)** 29](#_Toc168900038)

[**ID22.Облікова інформація (account\_info)** 33](#_Toc168900039)

[**ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info)** 36](#_Toc168900040)

[**ID24.Кредитний ризик особи (person\_risk)** 37](#_Toc168900041)

[**ID25.Кредитний ризик (risk)** 42](#_Toc168900042)

[**ID27.Врегулювання заборгованості (debt\_settlement)** 46](#_Toc168900043)

[**ID28.Подія дефолту / високого кредитного ризку (risk\_event)** 47](#_Toc168900044)

[**ID29.Особа (person\_info)** 48](#_Toc168900045)

[**ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)** 50](#_Toc168900046)

[**ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short)** 52](#_Toc168900047)

[**ID32.Пов’язана особа (related\_person)** 53](#_Toc168900048)

[**ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)** 55](#_Toc168900049)

[**ID35.Юридична особа – резидент (entity)** 59](#_Toc168900050)

[**ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)** 62](#_Toc168900051)

[**ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)** 64](#_Toc168900052)

[**ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address)** 66](#_Toc168900053)

[**ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)** 72](#_Toc168900054)

[**ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)** 75](#_Toc168900055)

[**ID42.Фінансове забезпечення (deposit)** 78](#_Toc168900056)

[**ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)** 79](#_Toc168900057)

[**ID46.Перевірка об’єкта забезпечення (validation)** 83](#_Toc168900058)

[**Додаток 1. Правила формування реквізитів, які є властивими кільком наборам даних** 84](#_Toc168900059)

[**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:** 84](#_Toc168900060)

[**Додаток 1.2. Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи.** 86](#_Toc168900061)

[**Додаток 1.3. Реквізит: Дата події (event\_date, ID0052)** 88](#_Toc168900062)

[**Додаток 1.4. Реквізит: Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину (agreem\_start\_date, ID0055)** 89](#_Toc168900063)

[**Додаток 1.5. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)** 90](#_Toc168900064)

[**Додаток 1.6. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)** 91](#_Toc168900065)

[**Додаток 1.7. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)** 92](#_Toc168900066)

[**Додаток 1.8. Реквізит: Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102)** 93](#_Toc168900067)

[**Додаток 1.9. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)** 95](#_Toc168900068)

[**Додаток 1.10. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)** 96](#_Toc168900069)

[**Додаток 1.11. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)** 97](#_Toc168900070)

[**Додаток 1.12. 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)** 98](#_Toc168900071)

[**Додаток 1.13. Реквізит: Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID0118)** 99](#_Toc168900072)

[**Додаток 1.14. Реквізит: Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності (activity\_type\_period, ID0119)** 101](#_Toc168900073)

[**Додаток 1.15. Реквізит: Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID0123)** 102](#_Toc168900074)

[**Додаток 1.16. Реквізит: Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника (insolvency\_date, ID0125)** 104](#_Toc168900075)

[**Додаток 1.17. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)** 104](#_Toc168900076)

[**Додаток 1.18. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)** 106](#_Toc168900077)

[**Додаток 1.19. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)** 107](#_Toc168900078)

[**Додаток 1.20. Реквізит: По батькові (patronymic, ID0161)** 108](#_Toc168900079)

[**Додаток 1.21. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)** 109](#_Toc168900080)

[**Додаток 1.22. Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)** 110](#_Toc168900081)

[**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів** 115](#_Toc168900082)

[**Додаток 3. Перелік наборів даних, які використовуються для подання даних до Кредитного реєстру** 116](#_Toc168900083)

[**Додаток 4. Вимоги до подання значень реквізитів, тип даних яких “Числовий” (Number)** 118](#_Toc168900084)

[ **Додаток 5. Розподіл видів забезпечення за наборами даних** 124](#_Toc168900085)

**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, затверджені Постановою Національного банку України № 8 від 18.01.2024.
2. Перед початком користування цими Правилами рекомендуємо налаштувати навігацію по документу шляхом натискання комбінації клавіш Ctr+F та вибору “Заголовки”.
3. Ці Правила побудовані з урахуванням такого:
   1. опис правил формування 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 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
4. 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. 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”.

**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 ризику (risk\_event)є властивим, тобто обов’язковим для подання тільки за умови наявності події дефолту чи наявності ознак високого кредитного ризику. За таких умов він є властивим та обов’язковим для подання на звітну дату. За інших умов ( відсутності події дефолту чи відсутності ознак кредитного ризику) такий набір даних є невластивим, тобто не подається на звітну дату 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.

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

**Звітна дата** – дата, на яку 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”.

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

**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 / 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 / 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.

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

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

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

* для визначення пов’язаності різних осіб – боржників, розрахунку кредитного ризику за угодами таких боржників, зокрема в цілому за групою пов’язаних осіб – боржників;
* за окремим боржником, який за умовами такої угоди може отримувати (користуватись) кількома видами активних операцій.

1. Звітність подається за активними операціями, заборгованість / зобов’язання за якими наявні на звітну дату. Інформація за операціями, що здійснені між звітними датами до Звітності не подається.
2. В разі повного виконання зобов’язань / погашення заборгованості, яка подавалась до Звітності та Кредитного реєстру в період між звітними датами та надання респондентом нового зобов’язання /виникнення заборгованості після такого погашення в розмірі, який нижче порогового значення для подання даних до Звітності інформація про такого боржника, та відповідно про його активні операції, забезпечення тощо не подається.
3. Розмір заборгованості за боржником має бути збільшений в разі отримання впродовж звітного періоду судового рішення на користь респондента в якому зазначено що судовий збір має бути сплачений боржником. Відображення в обліку відбувається згідно внутрішніх положень респондента.
4. Різниця в обліку респондентів ціни купівлі / операції в касовому обліку та розмір боргу згідно управлінського обліку не повинна впливати на розмір заборгованості, що подається, оскільки мова йде про фактичну заборгованість боржника (відповідно до умов угоди про надання кредиту / лізингу / факторингу / гарантії / тощо.
5. Значення реквізиту подається на звітну дату, якщо інше не зазначено в найменуванні реквізиту або в правилах його формування. Для зазначення звітної дати в усіх наборах даних застосовується реквізит Звітна дата (reporting\_date, ID0015).
6. Оновлення даних, що пов’язане з ідентифікацією особи (фізична та юридична особа), зокрема отриманими фізичною особою доходами відбувається під час проведення чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміну зазначених даних. Дані на звітну дату мають відповідати даним отриманим під час проведення останньої ідентифікації.
7. Реквізит має унікальні символьне найменування та числовий ідентифікатор сформовані за такими правилами:
   1. реквізит, який набуває значення відмінного від значень довідника складається з символьного найменування такого реквізиту та числового ідентифікатора (до прикладу: Реквізит Звітна дата (reporting\_date, ID0015)).
   2. реквізит, який набуває значення довідника статистичної звітності (далі – Довідник) складається з символьного найменування такого довідника, символьного найменування реквізиту та числового ідентифікатора (до прикладу: Реквізит Тип особи (f082\_person\_type, ID0111), тобто реквізит тип особи набуває значення довідника F082 “Код типу боржника”);
   3. для визначення конкретного місця розміщення реквізиту в наборі даних застосовується структура узагальненого ідентифікатора реквізиту BB.CC.DD.EE. GGGG, де:
      1. BB – ідентифікатор набору даних.
      2. CC – ідентифікатор вкладеного набору даних першого рівня,
      3. DD – ідентифікатор вкладеного набору даних другого рівня,
      4. EE – ідентифікатор вкладеного набору даних третього рівня,
      5. GGGG – ідентифікатор реквізиту.
   4. Приклад узагальненого ідентифікатора реквізиту з визначенням місця розміщення в наборі даних: Реквізит Тип особи (f082\_person\_type, ID0111), який властивий набору даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) матиме такий вигляд Тип особи (f082\_person\_type, ID01.00.00.00.0111).
   5. [розподіл діапазонів ідентифікаторів поданий в Додатку 2 цих Правил](#ДодатокРозподілДіапазІдентиф).
8. Реквізит може бути присутнім одночасно в різних наборах даних.
9. Для подання значення реквізитів, які використовують довідники, (якщо такі довідники містять значення # (решітка)) # (решітка) не застосовується, тобто не може бути подане.
10. 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.
11. 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.
12. В цих Правилах такі ситуації відображаються як:
    1. реквізит є властивим для особи, активної операції, забезпечення та набуває одного значення (одиничне значення). Має бути обов’язково поданий;
    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).
13. 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”.
14. Реквізити Кредитного реєстру групуються в набори даних за економічним, логічним тощо змістом чи зв’язком. Реквізит може включатись в різні набори даних.
15. Набір даних має унікальне символьне найменування та числовий ідентифікатор, який складається з двох цифр.
16. 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
17. 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).
18. Набори даних, перелічені в п.20 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).
19. Набори даних, числові ідентифікатори яких, 22, 29, 30, 32, 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.
20. Набори даних, які властиві за змістом та пов’язаністю групуються в пакет (Packet), який містить інформацію про боржника, його активну операцію та забезпечення.
21. Перелік наборів даних та їх ідентифікаторів поданий в [Додатку 3 цих Правил](#ДодатокПерелікНаборів).
22. 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).
23. 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”.
24. 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).
25. Реквізити, які подаються у грошовому вимірі та відображаються в бухгалтерському обліку набувають значення в сотих частках одиниці валюти активної операції, вартості забезпечення тощо.
26. Реквізити, тип даних яких "Числовий" (Number) подаються до Звітності з дотриманням вимог зазначених в [Додатку 4 цих Правил.](#ДодатокТипЧисловий)
27. 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.
28. Всі реквізити заповнюються українською мовою, а якщо у відповідних документах відсутнє україномовне написання то заповнення відбувається літерами латинського алфавіту.
29. 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).
30. 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).
31. Подання даних за операціями, зокрема списаними за рахунок сформованих резервів здійснюється до повного виконання боржником зобов’язань / погашення боргу за активом перед респондентом.
32. Оновлення інформації відбувається при проведенні чергової або позачергової ідентифікації особи, отриманні інформації від особи про зміни в такій інформації, але не рідше одного разу в рік від дати останнього оновлення за наборами даних:
    1. ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short);
    2. ID32.Пов’язана особа (related\_person);
    3. ID35.Юридична особа – резидент (entity);
    4. ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity);
    5. ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) та ID39.Фактична адреса (actual\_address) у складі наборів даних, зазначених в пунктах 36.1-36.4;
33. За наборами даних, що не зазначені в п. 36 цих Правил оновлення інформації відбувається при проведенні чергової або позачергової ідентифікації особи, проведенні перевірки об’єкту забезпечення, отриманні інформації від особи про зміни в такій інформації.
34. До оновлення інформації зазначеної в пунктах 36, 37 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) |  |
| 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 ідентифі-катор (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 “Подія щодо елементу набору даних”.](#Додаток0051)  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені Додатком 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 3 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатку 1.3 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”. | **k021\_reg\_code\_type** | **0054** |
| 7 | **Унікальний код боржника в інформації про кредитні операції**  за умови властивості, набуває одного значення унікального коду боржника, який застосовував банк (респондент) для однозначної ідентифікації такого боржника в Інформації про кредитні операції. Значення реквізиту подається за боржником, у якого наявна заборгованість або не виконані зобов’язання перед банком (респондентом) станом на 01.01.2024. | **codMan** | **0012** |
| 8 | **Резидентність особи**  набуває одного з переліку значень довідника K030 “Код резидентності”. | **k030\_person\_type\_residence** | **0110** |
| 9 | **Тип особи**  набуває одного з переліку значень довідника F082 “Код типу боржника” за виключенням значення Група, до якої належить боржник – юридична особа.  Подання реквізиту вимагає дотримання такої вимоги. Якщо фізична особа набуває одночасно статус боржника як фізична особа (укладена угода з фізичною особою) і як фізична особа – підприємець(укладена угода з фізичною особою-підприємцем) то особа класифікується за одним статусом фізична особа – підприємець. | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 10 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.15 цих Правил.](#Додаток0123) | **k070\_type\_sector** | **0123** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | [– **Кредитний ризик особи**](#КредРизикОсоби24) | **person\_risk** | **24** |
|  | **–** [**Пов’язана особа**](#ПовязанаОсоба32)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **related\_person** | **32** |
|  | Оновлення (актуалізація) даних за наборами даних, переліченими далі проводиться під час 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) може бути пов'язаний через ідентифікатор (подається /може подаватись) з набором даних ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full).
2. Значення реквізитів цього набору в разі одночасного їх подання має співпадати незалежно від статусу такої особи.
3. Набір даних ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)подається за особою, яка має статус відмінний від статусу боржника, а саме:
   1. за особою, яка набуває статус згідно зі значеннями довідника K062 “Тип зв'язку з боржником / групою” за виключенням значення “Фактор належності боржника до групи має вплив на кредитний ризик боржника (клас та/або PD) ”. Інформація за такою особою має відповідати інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР);
   2. за особою, яка є надавачем забезпечення, поручителем тощо;
   3. за особою, яка має статус солідарного боржника.
4. 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 ідентифі-катор (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 1.8 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 3 | **Код особи за некласифікованим реквізитом К020**  набуває одного значення згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). | **k020** | **0053** |
| 4 | **Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера (довідник K021), що є супутнім реквізитом K020**  набуває одного з переліку значень довідника K021 “Код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номера”. | **k021\_reg\_code\_type** | **0054** |
| 5 | **Тип особи**  набуває одного з переліку значень довідника F082 “Код типу боржника” за виключенням значення Група, до якої належить боржник – юридична особа.  Подання реквізиту вимагає дотримання такої вимоги. Якщо фізична особа набуває одночасно статус боржника як фізична особа (укладена угода з фізичною особою) і як фізична особа – підприємець(укладена угода з фізичною особою-підприємцем) то особа класифікується за одним статусом фізична особа – підприємець. | **f082\_person\_type** | **0111** |
| 6 | **Країна місцезнаходження**  набуває одного з переліку значень довідника K040 “Код країни”.  Значення реквізиту має відповідати значенню реквізиту "Країна реєстрації / перебування (k040\_reg\_country, ID0601)" набору даних  **ID38.Адреса реєстрації (reg\_address).** | **k040\_placement** | **0113** |
| 7 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.](#Додаток0123)  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.15 цих Правил.](#Додаток0123) | **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 1.12 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 1.13 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** |
|  |  |  |  |
|  | **–** [**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 до моменту ліквідації банку респондента передбачала часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками обліку (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора-боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо).
2. Максимально можливий перелік вкладених наборів даних до набору даних ID04.Активна операція (loan) з ієрархією вкладеності:

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

1. 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 ідентифі-катор (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 ніж одне значення (кілька значень / масив 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”, тобто реквізит не подається незалежно від того чи подавав такий кредитор інформацію до Звітності.  **–** якщо **Респондент, який у звітному періоді набуває статус нового кредитора**  в результаті придбання  прав вимоги від іншого кредитора, тобто реквізит Подія (event, ID04.00.00.00.0051) набуває значення “Нова” реквізит набуває значення:  **–** яке має відповідати значенню реквізиту Ідентифікатор активної операції (loan\_id, ID04.00.00.00.0004) попереднього Респондента;  **–** “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається, якщо попередній кредитор не подавав інформацію до Звітності.  При цьому новий кредитор має відобразити у Звітності інформацію, яка була властива боржнику, активній операції наявна у попереднього кредитора, зокрема інформацію про забезпечення тощо. | **prev\_agreem\_id** | **0009** |
| 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**  за умови властивості, 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 “Подія щодо елементу набору даних”.](#Додаток0051)  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені Додатком 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 9 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052). | **event\_date** | **0052** |
| 10 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 11 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.5 цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 12 | **Номер угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.6 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 15 | **Вид активної операції**  набуває одного з переліку значень довідника F037 “Код виду активної операції”. | **f037\_loan\_type** | **0202** |
| 14 | **Інструмент реструктуризації боргу**  за умови властивості, набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F134 “Код інструмента реструктуризації боргу”.  Подаються всі діючі значення інструменту (реквізиту), які застосовані до угоди / правочину на звітну дату. | **f134\_restruct\_tool** | **0208** |
| 15 | **Якість активу**  набуває одного з переліку значень довідника F131 “Код якості активу”. | **f131\_asset\_quality** | **0209** |
| 16 | **Якість реструктуризації**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F135 “Код якості реструктуризації”. | **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 “Код виду фінансового інструменту”.  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 “Тип об'єкту кредитування”.  Подання реквізиту вимагає дотримання таких вимог:  Для нового транспортного засобу – легкового / вантажного автомобіля, зокрема спеціального, водного, малоколісного транспорту тощо за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість (іпотека) реквізит набуває значення “Первинний”.  В інших випадках реквізит набуває значення “Вторинний”.  Для об’єктів, відмінних від легкового / вантажного автомобіля, за якими здійснена перша реєстрація, житлова та нежитлова нерухомість придбана у забудовника, зокрема майнові права на майбутню нерухомість, реквізит набуває значення “ Реквізит невластивий”. | **d170\_lending\_type** | **0219** |
| 20 | **Віднесення активної операції до такої, що здійснена на умовах спеціалізованого кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F073 “Код належності до боржників, кредити яким надані для реалізації інвестиційного проекту /спеціалізованого кредитування”. | **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 “Код типу процентної ставки”, 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 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну кредиту”; “За індивідуальним графіком”. | **f054\_principal\_frequency** | **0233** |
| 27 | **Періодичність сплати процентів**  набуває одного з переліку значень довідника F054 “Код періодичності сплати основного боргу / процентів та здійснення платежів”, а саме: “Щомісячно”; “Щоквартально”; “Раз у півроку”; “Раз у рік”; “У кінці терміну дії угоди”; “За індивідуальним графіком”; “Не передбачено угодою”; “На початку терміну дії угоди”. | **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 “Код ознаки обтяженості”, а саме: Не обтяжені; Обтяжені на користь НБУ; Обтяжені на користь інших осіб, крім НБУ.  Реквізит відображає факт наявності обтяження на майнові права за угодою / правочином. | **f033\_encumbrance** | **0236** |
| 30 | **Державна програма кредитування**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника D180 “Державна програма кредитування”. | **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 “Державна програма кредитування” (набуття реквізитом Державна програма кредитування, (d180\_state\_loan\_prog, ID0241) значення “інші програми”). | **other\_loan\_prog** | **0242** |
| **Набір даних ID04.Активна операція (loan) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних) | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**Кредитний ризик**](#КредРизик25)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk** | **25** |
|  | **–** [**Врегулювання заборгованості**](#Врегулюв27)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **debt\_settlement** | **27** |
|  | **–** [**Подія дефолту / високого кредитного ризку**](#ПодіяДефолту28)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **risk\_event** | **28** |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  За умови властивості, подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**ID05.Забезпечення (collateral)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перший рівень  Набір даних | Другий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів першого рівня | Третій рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів другого рівня | Четвертий рівень Набори даних, що є вкладеними до наборів третього рівня |
| ID05.Забезпечення (collateral) | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) | ID29.Особа (person\_info) |  |
| ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) |  |
| ID39.Фактична адреса (actual\_address) |  |
| ID22.Облікова інформація (account\_info) | ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info) |
| 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 ідентифі-катор (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 “Подія щодо елементу набору даних”.](#Додаток0051)  [Варіанти набуття значення реквізитом Подія (f150\_event, ID0051) в разі виконання зобов’язань / погашення заборгованості боржником, зміни статусу особи визначені Додатком 1.2 цих Правил](#Додаток0051). | **f150\_event** | **0051** |
| 4 | **Дата події**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.3 цих Правил](#Додаток0052) | **event\_date** | **0052** |
| 5 | **Унікальний код забезпечення в інформації про кредитні операції**  За умови властивості, 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 1.6 цих Правил](#Додаток0058). | **agreem\_no** | **0058** |
| 6 | **Дата укладення / набуття чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.4 цих Правил](#Додаток0055). | **agreem\_start\_date** | **0055** |
| 7 | **Дата припинення чинності угоди / правочину**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.5 Цих Правил](#Додаток0057).  За умови невластивості, відсутності, неможливості надання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **agreem\_end\_date** | **0057** |
| 8 | **Узагальнений вид забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S033 “Узагальнений вид забезпечення”. | **s033\_gen\_type\_collateral** | **0501** |
| 9 | **Право респондента на дострокове стягнення боргу**  набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”.  Значення реквізиту має відповідати умові, яка передбачена (зазначена) в угоді / правочині про забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією. | **early\_debt\_collection** | **0502** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID05.Забезпечення (collateral) має бути розширений одним або більше ніж одним набором даних (масив наборів даних) ID40.Об’єкт рухомого майна (movable), або ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable), або ID42.Фінансове забезпечення (deposit), правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Об’єкт рухомого майна**](#Рухомемайно40) | **movable** | **40** |
|  | [**– Об’єкт нерухомого майна**](#Нерухомемайно41) | **immovable** | **41** |
|  | **–** [**Фінансове забезпечення**](#Фінзабезпечення42) | **deposit** | **42** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Характеристика рахунку**  набуває одного з переліку значень довідника T020 “Код елементу даних за рахунком”. | **t020\_account\_type** | **0372** |
| 2 | **Тип суми**.  набуває одного з переліку значень довідника FIAI “Показники облікової інформації”.  В разі 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 (графік зниження заборгованості тощо) **–** набуває зазначення на звітну дату;  **–** якщо зміна передбачена укладеною додатковою угодою між звітними датами набуває зазначення на поточну звітну дату.  [Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)" надані в Додатку 1.22 цих Правил.](#Додаток0373) | **fiai\_amount\_type** | **0373** |
| 3 | **Валюта**  набуває одного з переліку значень довідника R030 “Код валюти або банківського металу”, яке відповідає грошовій одиниці, яка використовується при здійсненні активної операції, укладенні договору страхування тощо. | **r030\_currency** | **0374** |
| 4 | **Номер балансового рахунку**  набуває одного з переліку значень довідника R020 “Код балансового рахунку”. | **r020\_account\_number** | **0375** |
| 5 | **Номер аналітичного рахунку**  набуває 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 показниками облікової інформації, визначеними в довіднику FIAI “Показники облікової інформації”:  **–** 022 “Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику”;  **–** 023 “Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику”. |  |  |
| **Набір даних ID22.Облікова інформація (account\_info) обов’язково має бути розширений набором даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Облікова інформація, сума**](#ОбікІнформаціяСум23)  Подається один або один або більше одного набору даних (масив 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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Сума**  набуває значення показника в грошовому вимірі для відображення операцій в обліку на звітну дату. | **sum** | **0378** |
| 2 | **Значення довідника R110**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника R110 “Розподіл аналітичного рахунку за складовими R011 та R013”. | **r110\_account\_component** | **0379** |
|  |  |  |  |
| **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річних фінансової звітності**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.13 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 1.14 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**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.15 цих Правил](#Додаток0123). | **k070\_type\_sector** | **0123** |
| 6 | **Метод приведення показників фінансової звітності до річного виміру**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F115 “Код методу приведення показників фінансової звітності до річного виміру”. | **f115\_annual\_asses\_approach** | **0304** |
| 7 | **Проведення аудиту фінансової звітності**  набуває одного з переліку значень довідника F112 “Код наявності аудиту фінансової звітності”. | **f112\_audit\_report** | **0305** |
| 8 | **Модель розрахунку інтегрального показника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FMC “Код моделі розрахунку інтегрального показника”. | **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**  набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” визначеного на підставі оцінки фінансового стану (результат Z-моделі).  За активними операціями, включеними до групи фінансових активів зазначається клас, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.  У разі подання інформації по боржнику – фізичній особі, у тому числі тієї, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, реквізит набуває одного з переліку значень довідника S080 “Клас боржника / контрагента” що відповідає класу боржника – фізичної особи визначеного на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до кількісних та якісних характеристик, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **s080\_z\_model\_person\_class** | **0308** |
| 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**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **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“Код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення № 351, на підставі якого скоригований клас контрагента / пов’язаної з банком особи”. | **f079\_person\_class\_factor** | **0316** |
| 16 | **Фактор впливу групи на особу боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається. | **group\_influence\_factor** | **0317** |
| 17 | **Вплив групи при визначенні значення скоригованого класу особи боржника**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F114 “Код впливу групи на скоригований клас боржника”. | **f114\_person\_class\_group\_influence** | **0318** |
| 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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Інституційний сектор економіки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K070 “Інституційний сектор економіки України”.  [Подання реквізиту вимагає дотримання вимог Додатка 1.15 цих Правил](#Додаток0123). | **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 максимальної за активною операцією 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 максимальної за активною операцією 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 максимальної за активною операцією кількості днів прострочення (за процентами (фактична) або кількості днів прострочення за основним боргом (фактична)) одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_loan\_overdue** | **0332** |
| 6 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_person\_overdue** | **0333** |
| 7 | **Рівень покриття боргу забезпеченням / заставою**  за умови властивості, 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)**  за умови властивості, 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)**  за умови властивості, набуває одного значення компоненту (коефіцієнта, частки) (значення в діапазоні від більше або дорівнює 0 (нуль) до менше або дорівнює 1 (один)) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника / контрагента, дані подаються у відсотках.  В разі відсутності розрахункового значення реквізит набуває значення 1 (один). | **lgd** | **0338** |
| 10 | **Розмір втрат у разі дефолту (LGD)**  за умови властивості, набуває одного значення компоненту (ціле число) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника / контрагента.  В разі відсутності розрахункового значення реквізит набуває значення, що дорівнює боргу за активом (EAD). | **lgd\_amount** | **0339** |
| 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 “Додаткові фактори для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту (PD) боржника-емітента цінних паперів”. | **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 шляхом 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 “Код строку прострочення погашення боргу” .  За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа реквізит є невластивим, тобто не подається. | **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“Код строку прострочення погашення боргу”  За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа реквізит є невластивим, тобто не подається. | **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Дата початку запровадження (використання) інструменту**  набуває одного значення дати початку запровадження (використання) інструменту | **debt\_settlement\_start** | **0365** |
| 2 | **Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів**  набуває одного або більше ніж одне значення (кілька значень / масив значень) з переліку значень довідника F137 “Код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів”. Першим в переліку вказується код, який відповідає останній проведеній операції. | **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного з переліку значень довідника F075G “Наявність події дефолту/ознаки високого кредитного ризику”. | **f075g\_risk\_event\_list** | **0367** |
| 2 | **Код події дефолту / ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного значення з переліку значень конкретного довідника в залежності від вибраного значення реквізиту Наявність події дефолту / ознаки високого кредитного ризику, f075g\_risk\_event\_list, ID0367. | **risk\_event\_code** | **0368** |
| 3 | **Дата початку події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику**  набуває одного значення дати початку події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику. | **start\_risk\_event** | **0369** |
| 4 | **Дата припинення події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику**  за умови властивості, набуває одного значення дати припинення події дефолту / виявлення ознаки високого кредитного ризику. | **end\_risk\_event** | **0370** |
|  |  |  |  |
| **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 D04.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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Ідентифікатор особи (розширені відомості)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  Реквізит властивий особі, яка має статус боржника, або одночасно інший статус, залишаючись боржником респондента.  В разі подання цього реквізиту, реквізитІдентифікатор особи (скорочені відомості), person\_id\_short,ID0002 є невластивим для такої особи, відповідно не подається. | **person\_id\_full** | **0001** |
| 2 | **Ідентифікатор особи (скорочені відомості)**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.1 цих Правил.](#ДодатокІДЕНТИФІКАТОРИ)  Реквізит властивий особі, яка мають статус відмінний від статусу боржника, по відношенню до респондента.  В разі подання цього реквізиту, реквізитІдентифікатор особи (розширені відомості ), person\_id\_full,ID0001 є невластивим для такої особи, відповідно не подається. | **person\_id\_short** | **0002** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжки**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень:  **–** серії та номера паспорта громадянина України у формі книжечки;  **–** для фізичних осіб нерезидентів – серія (за наявності) та номер документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів. | **passport** | **0152** |
| 2 | **Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі**  за умови властивості, набуває одного значення унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі. | **unzr** | **0153** |
| 3 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України для виїзду за кордон. | **int\_passport** | **0154** |
| 4 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 5 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 6 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 7 | **Громадянство фізичної особи**  набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 8 | **Дата народження**  набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 7 | **Вид документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 10 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 11 | **Номер документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839) | **actual\_address** | **39** |
|  | За умови властивості, подається один набір даних. |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (скорочені відомості)**](#НабориОсобаСкорочені02) | **person\_short** | **02** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |
|  |  |  |  |

**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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.10 цих Правил.](#Додаток0107) | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 2 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.11 цих Правил.](#Додаток0109) | **short\_name\_entity** | **0109** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID31.Юридична особа (скорочені відомості) (entity\_short) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  За умови властивості, подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (скорочені відомості)**](#НабориОсобаСкорочені02) | **person\_short** | **02** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

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

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

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

**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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **РНОКПП**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.17 цих Правил](#Додаток0151). | **ind\_person\_code\_ua** | **0151** |
| 2 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України у формі книжки. | **passport** | **0152** |
| 3 | **Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі**  за умови властивості, набуває одного значення унікального номера запису в Єдиному державному демографічному реєстрі у випадку. | **unzr** | **0153** |
| 4 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**  за умови властивості, набуває одного значення серії та номера паспорта громадянина України для виїзду за кордон. | **int\_passport** | **0154** |
| 5 | **Прізвище**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.18 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 6 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 7 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 8 | **Громадянство фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 9 | **Дата народження**  за умови властивості, набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 10 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 11 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 12 | **Номер документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
| 13 | **Дата видачі документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення дати видачі документа, що посвідчує особу. | **document\_date** | **0158** |
| 14 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб** – **підприємців та громадських формувань**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 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 1.13 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 1.16 цих Правил](#Додаток0125). | **insolvency\_date** | **0125** |
| **До набору даних ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person) має бути розширений наборами даних, з правилами формування реквізитів яких можна ознайомитись за відповідним посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.7 цих Правил](#Додаток0101). | **entity\_code** | **0101** |
| 2 | **Код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування**  за умови властивості, набуває одного значення реєстраційного коду в єдиному державному реєстрі інститутів спільного інвестування, присвоєного особі на підставі вимог статті 6 Закону України “Про інститути спільного інвестування”. | **invest\_code** | **0106** |
| 3 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 4 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.11 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 5 | **Дата державної реєстрації**  за умови властивості, набуває одного значення дати державної реєстрації юридичної особи, яка зазначена в установчих (реєстраційних) документах.. | **reg\_date** | **0115** |
| 6 | **Номер запису про державну реєстрацію**  за умови властивості, набуває одного значення номеру запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про здійснення державної реєстрації юридичної особи. | **reg\_number** | **0116** |
| 7 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 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 1.13 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 1.13 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 1.16 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)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **РНОКПП**  за умови властивості, [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 1.18 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 4 | **Власне ім’я**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 5 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 6 | **Громадянство фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника KSTZ “Громадянство фізичної особи”. | **kstz\_nationality** | **0162** |
| 7 | **Дата народження**  за умови властивості, набуває одного значення дати народження фізичної особи. | **birth\_date** | **0163** |
| 8 | **Вид документа, що посвідчує особу**  набуває одного з переліку значень довідника H005 “Код виду документу”. | **h005\_document\_type** | **0155** |
| 9 | **Серія документа, що посвідчує особу**  за умови властивості, набуває одного значення серії документа, що посвідчує особу. | **document\_series** | **0156** |
| 10 | **Номер документа, що посвідчує особу**  набуває одного значення номера документа, що посвідчує особу. | **document\_number** | **0157** |
| 11 | **Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності**  [за умови властивості, 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 1.13 цих Правил](#Додаток0118)*[.](#Додаток0118)*](#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 1.13 цих Правил](#Додаток0118)*[.](#Додаток0118)*.](#Додаток0118) | **k110\_activity\_type\_report** | **0118** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

**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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.9 цих Правил](#Додаток0103). | **non\_res\_code** | **0103** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.10 цих Правил](#Додаток0107). | **full\_name\_entity** | **0107** |
| 3 | **Скорочене найменування юридичної особи**  [набуває одного значення відповідно до вимог додатка 1.11 цих Правил](#Додаток0109). | **short\_name\_entity** | **0109** |
| 4 | **Країна місцезнаходження**  набуває одного значення з переліку довідника K040 “Код країни”.  Значення реквізиту має відповідати значенню реквізиту Країна реєстрації / перебування (k040\_reg\_country, ID0601) набору даних ID38.Адреса реєстрації (reg\_address). | **k040\_placement** | **0113** |
| 5 | **Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.12 цих Правил](#Додаток0117). | **k110\_activity\_type\_reg** | **0117** |
| 6 | **Група видів економічної діяльності особи визначена на підставі даних річної фінансової звітності**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника K115 “Код групи видів економічної діяльності”. | **k115\_activity\_group\_person\_report** | **0120** |
|  |  |  |  |
| **Набір даних ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа (розширені відомості)**](#НабориОсобаРозш01) | **person\_full** | **01** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

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

1. Набір даних Адреса (address) використовується для подання наборів даних:
   1. ID38.Адреса реєстрації (reg\_address) подаються дані, які відображають поштову адресу, за якою здійснена реєстрація особи або об’єкта забезпечення, тобто відповідати значенням реквізитів, які вказані в первинних (реєстраційних) документах.
   2. ID39.Фактична адреса (actual\_address) подаються дані, які відображають поштову адресу, за якою особа фактично перебуває / проживає, об’єкт забезпечення фактично розміщений / перебуває / розташований.
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 фізичної особи – підприємця (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) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання 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) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання 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 властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID35. Юридична особа – резидент (entity) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID36. Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID37. Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. | Є властивим, тобто обов’язковим до подання за виключенням виду активної операції “Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю”. |
| ID40. Об’єкт рухомого майна (movable) | 1. Є властивим, тобто обов’язковим до подання та має відповідати даним реєстраційного документа для об’єкту, реєстрація якого здійснюється у відповідному реєстрі  2. Не подається за об’єктом, реєстрація якого не передбачена у відповідному реєстрі | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для об’єкту, який враховується під час розрахунку кредитного ризику незалежно від вимог щодо його реєстрації у відповідному реєстрі. |
| ID41. Об’єкт нерухомого майна (immovable) | Є властивим, тобто обов’язковим до подання | Є властивим, тобто обов’язковим до подання для об’єктів, фактичне місце розміщення (перебування, розташування) може відрізнятись від адреси реєстрації є обов’язковим до подання. До прикладу: об’єкти повітряного, морського, залізничного транспорту. |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Країна реєстрації / перебування**  набуває одного з переліку значень довідника K040 “Код країни” **–** країни, в якій особа чи об’єкт забезпечення зареєстрований (для суден **–** порт реєстрації) або фактичного перебування фізичної особи / розташування юридичної особи / 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 “Код адміністративно-територіальної одиниці” 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 “Категорія населеного пункту”. | **floc\_settlement\_category** | **0605** |
| 6 | **Код населеного пункту**  за умови властивості, набуває одного значення коду населеного пункту відповідно до Кодифікатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад ЗАТВЕРДЖЕНО наказом Міністерства розвитку громад та територій України від 26.11.2020 № 290 (в редакції наказу Міністерства розвитку громад та територій України від 12 січня 2021 року № 3) для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування визначено як держава Україна. | **settlement\_code** | **0606** |
| 7 | **Населений пункт**  набуває одного значення найменування населеного пункту місця реєстрації / фактичного перебування / розташування для особи / об’єкта забезпечення. | **locality** | **0607** |
| 8 | **Категорія (тип)** **вулиці**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника FSTR “Категорія (тип) вулиці” для особи / об’єкта забезпечення, реєстрація / фактичне перебування / розташування визначено як держава Україна. | **fstr\_street\_type** | **0608** |
| 9 | **Вулиця**  Набуває одного значення найменування вулиці (категорії вулиці) або аналогу вулиці адреси реєстрації / розташування об’єкта забезпечення або фактичного перебування / розташування особи 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 ідентифі-катор (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 “Код виду забезпечення активу” з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних [відповідно до вимог Додатка 5 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 “Код виду цінного папера”. | **s136\_security\_type** | **0510** |
| 8 | **Кількість цінних паперів.**  [за умови властивості, набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.21 цих Правил](#Додаток0207). | **securities\_amount** | **0207** |
| 9 | **Міжнародний ідентифікаційний код цінного папера (ISIN)**  за умови властивості, набуває одного значення номеру міжнародного ідентифікаційного коду ISIN (International Securities Identification Number), що однозначно ідентифікує фінансовий інструмент за операціями, яким властивий цей реквізит. | **isin** | **0353** |
| 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 “Спосіб розподілу забезпечення”. | **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 або більше одного набору даних (масив 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 ідентифі-катор (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 “Код виду забезпечення активу” з урахуванням розподілу виду забезпечення до набору даних [відповідно до вимог Додатка 5 до цих Правил](#ДодатокРозподілЗабезпS031). | **s031\_col\_type** | **0508** |
| 6 | **Стан майна за принципом завершеності**  набуває одного з переліку значень довідника F017 “Стан майна за принципом завершеності”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **f017\_complete\_status** | **0514** |
| 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 “Одиниця виміру площі”.  За умови невластивості, відсутності, неможливості подання реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | **fsqu\_unit\_area** | **0516** |
| 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) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Адреса реєстрації**](#Адреса3839)  Подається один набір даних. | **reg\_address** | **38** |
|  | **–** [**Фактична адреса**](#фактичнаадреса)  За умови властивості, подається один набір даних. | **actual\_address** | **39** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
|  | **–** [**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 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 ідентифі-катор (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) має бути розширений наборами даних, правила формування реквізитів яких визначені за посиланням:** | |  |  |
|  | **–** [**Особа**](#Особа29)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **person\_info** | **29** |
|  | **–** [**Облікова інформація**](#ОблікІнформація22)  Подається один або більше одного набору даних (масив наборів даних). | **account\_info** | **22** |
| **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Повне найменування юридичної особи / Прізвище, ім’я, по батькові (за наявності) фізичної особи**  за умови властивості, набуває одного значення повного найменування юридичної особи, відповідно до установчих (реєстраційних) документів, прізвища, імені по батькові (за наявності) фізичної особи – підприємця, яке зазначене в реєстраційних документах, суб’єкта оціночної діяльності. | **full\_name\_person** | **0108** |
| 3 | **Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень довідника F160 “Тип особи, що проводить оцінку / перевірку забезпечення” . | **f160\_type\_person\_assess\_val** | **0546** |
| 4 | **Дата останньої оцінки**  за умови властивості, 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.**  за умови властивості, набуває одного з переліку значень “Так”, “Ні”, “Реквізит невластивий”, тобто реквізит не подається.  Зазначається ознака відповідності особи суб’єкта оціночної діяльності вимогам Положення № 351. | **accept\_risk\_criteria** | **0550** |
| 8 | **РНОКПП / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації оцінювача**  за умови властивості, 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 1.18 цих Правил](#Додаток0159). | **last\_name** | **0159** |
| 10 | **Власне ім’я**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.19 цих Правил](#Додаток0160). | **first\_name** | **0160** |
| 11 | **По батькові**  [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.20 цих Правил.](#Додаток0161) | **patronymic** | **0161** |
| 12 | **Номер кваліфікаційного свідоцтва оцінювача**  за умови властивості, набуває одного символьного значення номера (який може, зокрема, складатись з букв та цифр) кваліфікаційного свідоцтва про підтвердження професійної підготовки оцінювача за відповідними напрямками оцінки майна, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення або номер свідоцтва про підвищення кваліфікації, видане Фондом державного майна спільно з навчальним закладом, на базі якого проводилась підготовка.  До відому: Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача (далі – КСО) та Свідоцтво про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності. Якщо, з дня видачі КСО пройшло більше двох років, то до звіту про оцінку має бути додано (крім КСО) посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача за відповідною спеціалізацією (дійсним є посвідчення з датою видачі менше ніж за два роки від дати оцінки). Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача є невід’ємною частиною КСО і має ті ж реквізити що і КСО. | **certificate\_number\_ind\_person** | **0551** |
| 13 | **Дата видачі кваліфікаційного свідоцтва оцінювача**  за умови властивості, набуває одного значення дати видачі кваліфікаційного свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про підтвердження професійної підготовки оцінювача за відповідними напрямками оцінки майна або дати видачі свідоцтва про підвищення кваліфікації, видане Фондом державного майна спільно з навчальним закладом, на базі якого проводилась підготовка. | **certificate\_date\_ind\_person** | **0552** |
| 14 | **Номер свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності**  за умови властивості для особи оцінювача (отримання ним відповідного свідоцтва), набуває одного значення одного / переліку номерів (масив значень) свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності або номер актуального посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача. | **reg\_number\_certificate** | **0553** |
| 15 | **Дата свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності**  за умови властивості для особи оцінювача (отримання ним відповідного свідоцтва), набуває одного значення одного / переліку дат (масив значень) свідоцтва, що відповідає оцінюваному об’єкту забезпечення, про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб’єктів оціночної діяльності або дати видачі актуального посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача. | **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 ідентифі-катор (ID)** |
| 1 | **Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації**  за умови властивості, [набуває одного значення відповідно до вимог Додатка 1.8 цих Правил](#Додаток0102). | **person\_code** | **0102** |
| 2 | **Тип особи, яка проводить оцінку / перевірку забезпечення**  набуває одного з переліку значень довідника F160 “Тип особи, що проводить оцінку / перевірку забезпечення”. | **f160\_type\_person\_assess\_val** | **0546** |
| 3 | **Дата останньої перевірки об’єкта забезпечення.**  набуває одного значення дати проведення (оформлення) останнього актуального висновку чи іншого документа про проведення перевірки (моніторингу) стану об’єкта забезпечення. | **last\_day\_validation** | **0558** |
|  |  |  |  |
| **Повернутись до переліку наборів даних, які є вкладеними до набору даних:** | |  |  |
|  | – [**Об’єкт рухомого майна**](#НабориРухоме40) | **movable** | **40** |
|  | – [**Об’єкт нерухомого майна**](#НабориНерухоме41) | **immovable** | **41** |
|  |  |  |  |
| [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст) | |  |  |

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

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

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

**Додаток 1.1. Реквізити: Ідентифікатори:**

* + особи (розширені відомості) (person\_id\_full, ID0001);
  + особи (скорочені відомості) (person\_id\_short, ID0002);
  + 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:** |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває унікального значення (в межах відповідного набору даних) для кожної особи, активної операції, узагальнюючої угоди, групи, для кожного фінансового зобов’язання, забезпечення, траншу, тобто для кожного елементу набору даних.  Йдеться про такі набори: ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full), ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short), 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) |
| [ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)](#РухомемайноІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID41. Об’єкт нерухомого майна (immovable)](#НерухомемайноІДЕНТИФІКАТОРИ) |
| [ID42. Фінансове забезпечення (deposit)](#ФінзабезпеченняІДЕНТИФІКАТОРИ) |

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

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

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

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

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

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
| Подія | ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full) | event, ID01.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником  405 – Припинена в результаті ліквідації юридичної особи |
| Подія | ID32.Пов’язана особа (related\_person) у складі набору даних ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | event, ID01.32.00.00.0051 | 407 – Припинена в результаті втрати ознаки пов’язаності з особою та/або активною операцією |
| Подія | ID04.Активна операція (loan) | event, ID04.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником  401 – Припинена в результаті прощення боргу респондентом боржнику (списання за рахунок операційних збитків)  402 – Припинена в результаті отримання респондентом відшкодування від страхової компанії  403 – Припинена в результаті передання респондентом своїх прав вимоги іншій особі за правочином (відступлення права вимоги)  404 – Припинена в результаті заміни боржника іншою особою (переведення боргу) лише за згодою кредитора 408 – Припинення шляхом зарахування забезпечення в рахунок погашення заборгованості |
| Подія | ID05.Забезпечення (collateral) | event, ID05.00.00.00.0051 | 400 – Припинена в результаті виконання зобов’язань боржником  408 – Припинення шляхом зарахування забезпечення в рахунок погашення заборгованості  410 – Припинена в результаті зміни предмета забезпечення відповідно до підтверджених даних респондента |

|  |
| --- |
| **Повернутись до реквізиту в наборі даних:** |
| [ID01.Особа (розширені відомості) (person\_full)](#ОсобаРозширРекв0051) |
| [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0051) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0051) |
| [ID32.Пов’язана особа (related\_person)](#ПовязанаОсобаРекв0051) |

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває 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) |

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

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

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

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення дати укладення угоди / правочину, згідно з якою / яким:   1. Респондент надає послугу у вигляді активної операції (фінансового зобов’язання), відображення якої відбувається за позабалансовими рахунками обліку (до прикладу: зобов’язання поручителя, фактора, аваліста, акцептанта тощо щодо виконання боргових зобов’язань боржника тощо). 2. Респондент надає послугу у вигляді активної операції, відображення заборгованості за якою активну операцію, яка до моменту ліквідації банку респондента передбачала часткове (поступове) виконання респондентом фінансового зобов’язання в результаті чого залишок фінансового зобов’язання відображається за позабалансовими рахунками обліку, а заборгованість за балансовими рахунками обліку (ліміти) (до прикладу: за кредитною лінією, лінія за факторинговою операцією (фінансування, виконання боргових зобов’язань дебітора-боржника), лінія за фінансовим лізингом, тощо). 3. 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.   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) |

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

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

**Додаток 1.5. Реквізит: Дата припинення чинності угоди / правочину (agreem\_end\_date, ID0057)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення дати, в яку закінчується строк чинності угоди / правочину та з якої, відповідно до умов такої угоди / правочину, права та обов’язки сторін вважаються виконаними (припиненими). Для похідних фінансових інструментів (дериватив) реквізит набуває значення дати валютування.  Якщо угодою / правочином гарантії або поруки не встановлений конкретний термін, до якого надано гарантію (дано поруку), вказується термін виконання основного зобов’язання, в забезпечення якого укладено угоду / правочин гарантії або поруки.  Якщо дата припинення чинності угоди / правочину не визначена, реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID04.Активна операція (loan)](#АктивнаОпераціяРекв0057) |
| [ID05.Забезпечення (collateral)](#ЗабезпеченняРекв0057) |

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

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

**Додаток 1.6. Реквізит: Номер угоди / правочину (agreem\_no, ID0058)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення унікального номера (ідентифікатора) угоди / правочину, яка / який укладена / ний для здійснення активної операції, забезпечення виконання зобов’язань за активною операцією, інших угод / правочинів між респондентом та боржником, боржником та іншими особами.   1. 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) |

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

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

**Додаток 1.7. Реквізит: Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) (entity\_code, ID0101)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення унікального ідентифікаційного номера юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України.  Значення реквізиту подається:   * 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) |

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

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

**Додаток 1.8. Реквізит: Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі –  РНОКПП) реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID0102)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит подається наборі даних [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0102) за особами, статус яких відмінний від статусу Боржника.  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) |

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

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

**Додаток 1.9. Реквізит: Реєстраційний код / код платника податків у країні реєстрації (non\_res\_code, ID0103)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення:   1. Для юридичної особи нерезидента – ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації компанії, організації (до прикладу: реєстраційний номер компанії (BRN), реєстраційний номер компанії або глобальний код ідентифікації юридичної особи (Global Entity Identification Number – EIN), згідно з витягом з відповідного бізнес-реєстру або документом про присвоєння номера (коду), якщо у витягу з відповідного бізнес-реєстру не зазначені відомості про такий номер (код); 2. Для фізичної особи нерезидента – ідентифікаційного (реєстраційного, облікового) номера (коду) в країні реєстрації, що підтверджує факт державної реєстрації такої особи. | [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНероезРекв0103) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0103) |

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

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

**Додаток 1.10. Реквізит: Повне найменування юридичної особи (full\_name\_entity, ID0107)**

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

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

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

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

**Додаток 1.11. Реквізит: Скорочене найменування юридичної особи (short\_name\_entity, ID0109)**

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

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

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

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

**Додаток 1.12. Реквізит: Вид економічної діяльності особи визначений на підставі даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (k110\_activity\_type\_reg, ID0117)**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Реквізит набуває одного з переліку значень довідника K110 “Вид економічної діяльності [відповідно до національного класифікатора України ДК 009:2010 "Класифікація видів економічної діяльності", затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)]”, визначеного як основний вид економічної діяльності на підставі даних з ЄДР та має відповідати відповідному класу, структура якого визначена як ХХ.ХХ.  Реквізит подається для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (прирівняні до юридичних осіб), які відповідно до Класифікації видів економічної діяльності є об’єктами класифікації у КВЕД Вид економічної діяльності визначається відповідно до пункту 56 розділу IV Положення №351.  Для особи, якій присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ. | [ID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short)](#ОсобаСкороченіРекв0117) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв0117) |
| [ID35.Юридична особа – резидент (entity)](#ЮрОсобаРезидентРекв0117) |
| [ID37.Юридична особа – нерезидент (non\_res\_entity)](#ЮрОсобаНерезРекв0117) |

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

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

**Додаток 1.13. Реквізит: Вид економічної діяльності визначений на підставі даних річної фінансової звітності (k110\_activity\_type\_report, ID0118)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного з переліку значень довідника K110 “Вид економічної діяльності [відповідно до національного класифікатора України ДК 009:2010 "Класифікація видів економічної діяльності", затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)]”, визначеного на підставі даних річної фінансової звітності та має відповідати відповідному класу, структура якого визначена як ХХ.ХХ.  Для юридичної особи (крім банку, бюджетної установи та юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект), за класом в межах секції, визначеної згідно з пунктом 56 Положення № 351, реквізит набуває значення з переліку значень довідника K110. 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) |

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

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

**Додаток 1.14. Реквізит: Період, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних річної фінансової звітності (activity\_type\_period, ID0119)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Реквізит набуває одного значення останньої дати місяця періоду, за який визначено вид економічної діяльності на підставі даних фінансової звітності. (До прикладу: 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) |

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

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

**Додаток 1.15. Реквізит: Інституційний сектор економіки (k070\_type\_sector ID0123)**

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

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

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

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

**Додаток 1.16. Реквізит: Дата ухвали суду щодо відкриття провадження у справі про неплатоспроможність (банкрутство) боржника (insolvency\_date, ID0125)**

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

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

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

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

**Додаток 1.17. Реквізит: РНОКПП (ind\_person\_code\_ua, ID0151)**

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

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

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

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

**Додаток 1.18. Реквізит: Прізвище (last\_name, ID0159)**

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

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

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

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

**Додаток 1.19. Реквізит: Власне ім’я (first\_name, ID0160)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Набуває одного значення імені фізичної особи, яке зазначене в паспортному або іншому документі, який посвідчує особу. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв160) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв160) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0160) |
| [ОID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв160) |

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

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

**Додаток 1.20. Реквізит: По батькові (patronymic, ID0161)**

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

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| Набуває одного значення по батькові особи, яке зазначене в паспортному або іншому документі, який посвідчує особу.  В разі відсутності по батькові в паспортному документі реквізит набуває одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”. | [ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)](#ФізОсобаСкорочРекв161) |
| [ID34.Фізична особа – резидент (ind\_person)](#ФізОсобаРезидентРекв161) |
| [ID36.Фізична особа – нерезидент (non\_res\_ind\_person)](#ФізОсобаНерезРекв0161) |
| [ID44.Оцінка об’єкта забезпечення (assessment)](#ОцінкаРекв161) |

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

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

**Додаток 1.21. Реквізит: Кількість цінних паперів (securities\_amount, ID00207)**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Реквізит подається за операціями, яким властивий цей реквізит. Набуває одного значення кількості 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 змісту Правил**](#Зміст)

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

**Додаток 1.22. Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код по-ка-зни-ка** | **Показники облікової інформації** | **Набір даних, у складі якого подається облікова інформація** | **Додатковий коментар** |

| 1 | 2 | 4 | 5 |
| --- | --- | --- | --- |
| 001 | Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди/правочину, траншу угоди/правочину | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 002 | Строковий основний борг | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 003 | Прострочений основний борг | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 004 | Основний борг, термін погашення якого, згідно з договором, минув понад 90 днів | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 005 | Неамортизована премія/дисконт, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 006 | Очікувані кредитні збитки, які відображаються на рахунках дисконтів/премій | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 007 | Дооцінка | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 008 | Уцінка | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 009 | Нараховані доходи | ID04.Активна операція (loan) | Показник подається в разі властивості та включає нараховані строкові, прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 010 | Нараховані доходи, які неотримані в продовж 30 днів із дня нарахування та термін погашення яких не минув. | ID04.Активна операція (loan) | Показник включає нараховані строкові доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 011 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув | ID04.Активна операція (loan) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 012 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув понад 90 днів | ID04.Активна операція (loan) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 013 | Визнане зменшення корисності активу (резерви) | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 014 | Дебіторська заборгованість | ID04.Активна операція (loan) | Показник включає значення заборгованості за виключенням поданої в показниках:   * Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) (код 027); * Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) (код 028). |
| 015 | Основний борг списаний за рахунок сформованих резервів | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 016 | Нараховані доходи списані за рахунок сформованих резервів | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 017 | Надане зобов'язання (крім 018) | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 019 | Розмір забезпечення визначений угодою про забезпечення/поруку/гарантію | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) Примітка: Допускається подання даних за сукупністю однорідних об’єктів забезпечення (товари в обороті, переробці тощо) | Показник подається в разі властивості. |
| 020 | Вартість забезпечення згідно з звітом (висновком) про вартість майна | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 021 | Вартість прийнятого забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 022 | Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику | ID04.Активна операція (loan) ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 023 | Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику. | ID04.Активна операція (loan)  ID40.Об’єкт рухомого майна (movable) ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 024 | Сума платежів за основним боргом та доходами на наступні 12 місяців починаючи зі звітної дати | ID04.Активна операція (loan) | Зазначається прогнозоване значення, розраховане з урахуванням того, що всі прострочені платежі мають бути погашені в наступний платіжний період. Перерахунок значення здійснюється на кожну звітну дати з урахуванням простроченого боргу (якщо відсутні договірні умови про відтермінування простроченої заборгованості). |
| 025 | Розмір платежу за основним боргом та доходами в наступному звітному періоді | ID04.Активна операція (loan) | Зазначається значення, розраховане з урахуванням того, що всі прострочені платежі мають бути погашені в наступний платіжний період. Показник включає заборгованість за основним боргом (тіло активу та нараховані відсотки) за майбутній місяць відповідно до графіків погашення на звітну дату з урахуванням простроченого боргу |
| 028 | Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) | ID04.Активна операція (loan) | Показник враховує винагороду (зокрема комісійну), яка прирівнюється до “прихованого” відсотка та бере участь під час розрахунку ефективної ставки відсотка |
| 030 | Вартість придбання (ЦП) | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 031 | Номінальна вартість (ЦП) | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 032 | Справедлива вартість (ЦП) | ID04.Активна операція (loan) | Справедлива вартість має бути подана на звітну дату |
| 035 | Похідні фінансові інструменти. Залишок (баланс) | ID04.Активна операція (loan) |  |
| 036 | Похідні фінансові інструменти. Курс спот на дату переоцінки | ID04.Активна операція (loan) | Значення показника це ціна активу на звітну дату |
| 037 | Вартість придбаного активу | ID04.Активна операція (loan) | Значення показника подається для активів отриманих в результаті переуступки прав вимоги |
| 038 | Сума капіталізації простроченого боргу за процентами | ID04.Активна операція (loan) |  |

**Повернутись до реквізиту**

[**Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)**](#ОблікІнформаціяРекв373)

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

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

**Додаток 2. Розподіл діапазонів ідентифікаторів реквізитів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Набори даних які визначені як основні для присвоєння числового ідентифікатора** | **Діапазон числових ідентифікаторів для реквізитів** |

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
| 1 | Ідентифікатори наборів даних, особи об’єктів забезпечення тощо. | 0001-0050 |
| 2 | Реквізити, які властиві різним наборам даних(до прикладу: подія, дата події, дата укладення договору тощо). | 0051-0100 |
| 3 | Реквізити переважно властиві особам, які є учасниками здійснення активної операції. | 0101-0200 |
| 4 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID04.Активна операція (loan). | 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 ризику (risk\_event), ID22.Облікова інформація (account\_info), ID23.Облікова інформація, сума (acc\_amount\_info). | 0301-0500 |
| 6 | Реквізити, переважно властиві наборам даних ID05.Забезпечення (collateral), ID40.Об’єкт рухомого майна (movable), ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable), ID42.Фінансове забезпечення (deposit), 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 дорозподілу ідентифікаторів у розділі Загальні вимоги**](#ЗагалВимогиРозподілІдентиф)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)  [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) |  |

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

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

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 01 | Особа (розширені відомості) | person\_full |
| 2 | 02 | Особа (скорочені відомості) | person\_short |
| 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 | 46 | Перевірка об’єкта забезпечення | validation |
|  |  |  |  |
|  | [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)  [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) | |  |

**Додаток 4. Вимоги до подання значень реквізитів, тип даних яких “Числовий” (Number)**

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

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

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

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

* **Додаток 5. Розподіл видів забезпечення за наборами даних**

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

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

**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)**](#НерухомемайноРеквізит0508)  [**Повернутись до змісту Правил**](#Зміст)  [**Повернутись до розділу Загальні вимоги**](#ЗагальніВимоги) |  |