

## ПОВІДОМЛЕННЯ ЩОДО ПЕРЕДАЧІ ІНФОРМАЦІЇ ДО КРЕДИТНОГО РЕЄСТРУ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

Шановні Клієнти!

АТ «БАНК 3/4» (далі – Банк) відповідно до ст. 67<sup>1</sup> Закону України «Про банки та банківську діяльність», ст.27 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого Постановою Правління Національного банку №50, надає до Кредитного реєстру інформацію про кредитні операції боржника, якщо загальна сума зобов'язань (сукупний борг боржника) дорівнює 50 тисяч гривень і більше (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним), і надалі до повного припинення зобов'язань цього боржника.

Банк подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з:

1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме: для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті); для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань; місцезнаходження юридичної особи;

2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією: вид кредиту / наданого фінансового зобов'язання; номер кредитного договору; дата укладення кредитного договору; загальна сума кредиту / сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту / дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; клас боржника та скоригований клас боржника, фактори, які враховує Банк під час коригування класу боржника відповідно вимог НБУ та інформація про списання кредиту;

3) інформації про належність боржника до пов'язаних з Банком осіб;

4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид і сума забезпечення);

5) іншої інформації про боржника - юридичну особу, а саме: вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності; належність боржника до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем (визначена відповідно до вимог НБУ); перелік юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку Банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику; і код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи, що входить до групи юридичних осіб, які перебувають під спільним контролем; статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник); клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності; належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства); перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; код за ЄДРПОУ кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; факт проходження аудиту річної фінансової звітності боржника (якщо боржник не входить до групи під спільним контролем пов'язаних контрагентів та/або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник; відомості, що ідентифікують власників, які володіють

10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта / номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації; для юридичних осіб - власників: повне найменування, код за ЄДРПОУ); факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.

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

Порядок подання інформації до Кредитного реєстру та видалення інформації з Кредитного реєстру визначається НБУ, та встановлений зазначеною вище нормою статті 67<sup>1</sup> Закону України «Про банки та банківську діяльність», ст. 27 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та у «Положенні про Кредитний реєстр Національного банку України», затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 04.05.2018р. № 50.

**При здійсненні кредитної операції та укладанні відповідного договору, Банк зобов'язаний отримати згоду боржника - фізичної особи про передачу інформації до Кредитного реєстру. Відсутність такої згоди боржника - фізичної особи має наслідком відмови Банку в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.** Банк передає інформацію до Кредитного реєстру без необхідності отримання на це згоди боржника - юридичної особи, при цьому письмово повідомивши про це боржника - юридичну особу. Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких банк передає до Кредитного реєстру передається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, **при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру.** Боржник має право отримати на безоплатній основі у Банку інформацію щодо того, яка інформація стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб була передана банком до Кредитного реєстру.

Боржник має право отримати на безоплатній основі у Банку інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб було подано Банком до Кредитного реєстру.

Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (далі - заявник), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ). НБУ зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.

Заявник у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному реєстрі, має право звернутися до НБУ (01601, місто Київ, вул. Інститутська, 9<sup>1</sup>) із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру. НБУ у разі отримання заяви від заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру на час перевірки такої інформації позначає інформацію про кредитну операцію боржника відповідною позначкою та протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви звертається до Банку для її уточнення.

Банк або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний протягом 15 робочих днів з дня звернення НБУ подати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру. НБУ залишає інформацію без змін та знімає з неї позначку у разі підтвердження Банком інформації, що заперечується.

---

<sup>1</sup> Детальну і актуальну інформацію про контактні дані НБУ рекомендуємо уточнювати на офіційному веб-сайті НБУ [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

НБУ не пізніше 21 робочого дня з дня одержання заяви зобов'язаний повідомити заявника про зміну інформації стосовно нього у Кредитному реєстрі та надати витяг з Кредитного реєстру, що підтверджує внесення змін до такої інформації. Повідомлення надається заявнику в письмовій формі, якщо у заяві заявника не передбачена інша форма повідомлення.

НБУ у разі вмотивованої відмови Банку у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа Банку якщо такий лист містить інформацію з обмеженим доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному НБУ, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. НБУ зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.

НБУ у разі ненадання Банком відповіді у встановлений законодавством України виключає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність Банку або НБУ у судовому порядку.

Банк отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її третім особам. НБУ не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законодавством України.

Використання Банком та НБУ інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законодавством України, забороняється.

Інформація в Кредитному реєстрі зберігається безстроково.

Інформація з Кредитного реєстру надається на безоплатній основі в режимі реального часу.