

Шановні клієнти!

Законом України "Про внесення змін до деяких законів України щодо удосконалення державного регулювання ринків фінансових послуг" від 22 листопада 2023 року № 3498-IX (надалі - Закон № 3498-IX), внесені зміни до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", встановлені зобов'язання, зокрема Банкам, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, кредитним спілкам та фінансовим компаніям до 30 червня 2024 року вжити заходів для забезпечення подання до Кредитного реєстру Національного банку України інформації, передбаченої Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", у порядку та строки, визначені Національним банком України.

Відповідно до пунктів 4 – 5 статті 27 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб подають до Кредитного реєстру інформацію про:

- 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб;
- 2) пов'язаних з боржником осіб;
- 3) поручителів, гарантів, заставодавців;
- 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними;
- 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою;
- 6) задіяні інструменти управління заборгованістю;
- 7) оцінку кредитного ризику;
- 8) події дефолту.

Інформація, що подається кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до Кредитного реєстру, включає:

- 1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:
 - а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);
 - б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;
 - в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;
 - г) для юридичних осіб - нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;
- 2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:
 - а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;
 - б) номер кредитного договору;
 - в) дата укладення кредитного договору;
 - г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;

- г) заборгованість за кредитною операцією;
 - д) вид валюти зобов'язання;
 - е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;
 - є) розмір простроченої заборгованості;
 - ж) кількість днів прострочення;
 - з) клас боржника;
 - и) інформація про списання кредиту;
 - 3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;
 - 4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид забезпечення);
 - 5) іншу інформацію про боржника - юридичну особу, а саме:
 - а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;
 - б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);
 - в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку кредитор аналізує для визначення розміру кредитного ризику;
 - г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;
 - г) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);
 - д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;
 - е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);
 - є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
 - з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:
 - для фізичних осіб - власників - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;
 - для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;
 - и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.
- Обсяг та порядок подання інформації, що подається до Кредитного реєстру кредитором, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначаються спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Також, Законом № 3498-IX, встановлено зобов'язання для кредитних спілок та фінансових компаній протягом шести місяців з дня набрання чинності закону повідомити боржників (письмово та/або шляхом розміщення інформації на веб-сайті надавача фінансових послуг та розміщення інформаційних повідомлень в установах надавача фінансових послуг) про подання інформації про них до Кредитного реєстру Національного банку України";

На виконання вимог Закону № 3498-IX повідомляємо, що до 30 червня 2024 року товариством з обмеженою відповідальністю «УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ» буде передана інформація згідно пунктів 4 – 5 статті 27 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" до Кредитного реєстру Національного банку України.

З повагою,
Директор
ТОВ «УКР-ТРАНС-КЕПІТАЛ»



Хомутовський В.В.