

ПОВІДОМЛЕННЯ

про подання інформації до Кредитного реєстру Національного банку України

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», код за ЄДРПОУ 35960913, повідомляє, що згідно з вимогами статті 67² Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – «Закон»), Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого постановою Правління НБУ від 4 травня 2018 року N 50, Банк подає до Кредитного реєстру Національного банку України інформацію про здійснені ним щодо боржника¹ кредитні операції, зазначені у частині першій статті 49 Закону, якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).

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, дата народження, 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 в паспорті);
- для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

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;

¹ Положенням про Кредитний реєстр Національного банку України, затвердженого постановою Правління НБУ від 4 травня 2018 року N 50 визначено, що боржник - фізична або юридична особа, яка уклала кредитний правочин та повинна сплатити борг.

- кількість днів прострочення;
- клас позичальника;

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 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 законодавства); перелік юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, яку банк аналізує для визначення розміру кредитного ризику; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи юридичних осіб, які знаходяться 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; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;
- 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, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань);
- факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.

Подання Банком інформації до Кредитного реєстру та її оновлення здійснюється в порядку, визначеному Національним банком України.