

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

Шановні Клієнти, АТ «ОТП БАНК» (надалі – Банк) доводить до вашого відома щодо передачі Банком інформації до Кредитного реєстру Національного банку України (надалі – надалі – Кредитний реєстр) у порядку та обсягах, визначеного ст. 67-1 Закону України «Про банки та банківську діяльність» (надалі – Закон):

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 (надалі – ЄДР); 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 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 ЄДР 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 ЄДР 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 ЄДР); факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.

Порядок подання інформації до Кредитного реєстру та видалення інформації з Кредитного реєстру визначається Національним банком України (надалі – НБУ).

**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 відмову банку в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.** Банки передають 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 та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (надалі - 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 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 НБУ порядку.

У разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному реєстрі, заявник має право звернутися до НБУ із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру. У разі отримання заяви заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру Національний банк України на час перевірки 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 протягом 15 робочих днів з дня звернення НБУ зобов'язаний передати 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, що заперечується. У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право на включення до інформації стосовно себе у Кредитному реєстрі коментаря обсягом не більше 100 слів щодо інформації, що заперечується, а НБУ зобов'язаний долучити цей коментар до інформації стосовно заявника.

НБУ не пізніше двадцять першого 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 передбачено іншої форми повідомлення.

НБУ у разі вмотивованої відмови у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника Банку надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови. У разі ненадання Банком відповіді у встановлений строк НБУ вилучає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність Банку або НБУ до суду.

НБУ використовує інформацію з Кредитного реєстру для аналізу стану фінансової системи з метою сприяння фінансовій стабільності у визначеному його нормативно-правовими документами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.

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 Законом.

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

Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається НБУ у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від Банку про погашення кредиту або припинення зобов'язання.