

ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження Державної комісії
з регулювання ринків фінансових
послуг України
16.12.2010 № 972
(у редакції розпорядження
Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг
29.09.2015 № 2336)

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. (044) 234-39-46, факс (044) 235-77-51, <http://www.nfp.gov.ua>, info@nfp.gov.ua

АКТ,
складений за результатами проведення планового (позапланового)
заходу державного нагляду (контролю) щодо додержання суб'єктом
господарювання вимог законодавства у сфері провадження господарської
діяльності із збирання та використання інформації, яка складає кредитну
історію

№ □□□□□□□□□□

(найменування юридичної особи (відокремленого підрозділу) або прізвище,

ім'я та по батькові фізичної особи — підприємця)

код згідно з ЄДРПОУ, або реєстраційний номер облікової картки
платника податків □□□□□□□□□□, або серія та номер паспорта*

(місцезнаходження суб'єкта господарювання, номер телефону,

телефаксу та адреса електронної пошти)

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ

Розпорядчі документи щодо здійснюваної перевірки	Тип здійснюваної перевірки
Наказ № □□□□ від □□.□□.□□□□ Направлення на перевірку № □□□□ від □□.□□.□□□□	<input type="checkbox"/> планова <input type="checkbox"/> позапланова

Строк проведення перевірки

Початок					Завершення				
□□	□□	□□□□	□□	□□	□□	□□	□□□□	□□	□□

число	місяць	рік	годин и	хвилин и	число	місяць	рік	годин и	хвилини
-------	--------	-----	------------	-------------	-------	--------	-----	------------	---------

*Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний орган доходів і зборів та мають відмітку в паспорті.

Особи, які беруть участь у перевірці

посадові особи Нацкомфінпослуг:

(найменування посади, прізвище, ім'я та по батькові)

керівник суб'єкта господарювання або уповноважена ним особа:

(найменування посади, прізвище, ім'я та по батькові)

інші особи:

(найменування посади, прізвище, ім'я та по батькові)

Дані щодо останньої проведеної перевірки

Планова	Позапланова
<input type="checkbox"/> не була	<input type="checkbox"/> не була
<input type="checkbox"/> була у період з □□.□□.□□□□ по □□.□□.□□□□	<input type="checkbox"/> була у період з □□.□□.□□□□ по □□.□□.□□□□
Акт перевірки № □□□□□□□□□□	Акт перевірки № □□□□□□□□□□
Припис щодо усунення порушень: <input type="checkbox"/> не видавався; <input type="checkbox"/> видавався; його вимоги: <input type="checkbox"/> виконано; <input type="checkbox"/> не виконано	Припис щодо усунення порушень: <input type="checkbox"/> не видавався; <input type="checkbox"/> видавався; його вимоги: <input type="checkbox"/> виконано; <input type="checkbox"/> не виконано

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ

№ з/п	Питання щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства	Так ¹	Ні ²	НВ ³	НП ⁴	Нормативне обґрунтування
1	Загальні питання					
1.1	Вимога щодо прийому інформації для формування кредитної історії від Користувача лише в разі наявності у Користувача письмової згоди юридичної або фізичної особи, яка уклала кредитний правочин з Користувачем, дотримується					Частина перша статті 9 ЗУ № 2704-IV
1.2	Бюро кредитних історій (далі – Бюро) не пізніше семи робочих днів після отримання інформації від Користувача щодо суб'єкта кредитної історії внесло відповідну інформацію до його кредитної історії					Частина шоста статті 9 ЗУ № 2704-IV
1.3	Бюро зберігає інформацію протягом десятирічного терміну з моменту припинення кредитного правочину					Частина третя статті 10 ЗУ № 2704-IV
1.4	Бюро надається інформація, яка складає кредитні історії, виключно Користувачам та іншим Бюро					Частина третя статті 11 ЗУ № 2704-IV
1.5	Бюро надається інформація з кредитних історій у формі кредитних звітів. Кредитні звіти містять усю інформацію з кредитної історії, якщо інші обсяги інформації не передбачені Положенням Бюро або Договором					Частина перша статті 11 ЗУ № 2704-IV
1.6	Бюро здійснюється ведення реєстру запитів щодо кредитних					Частина сьома статті

	історій					11 ЗУ № 2704-IV
1.7	Інформація в реєстрі запитів зберігається протягом трьох років з дня її надходження					Частина восьма статті 11 ЗУ № 2704-IV
1.8	Бюро забезпечує захист інформації, що складає кредитну історію					Частина перша статті 12 ЗУ № 2704-IV
2	Дотримання вимог щодо порядку вилучення інформації, що складає кредитну історію					
2.1	Бюро вилучає з кредитної історії інформацію, а саме відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії у разі відсутності кредитного правочину, Договору або визнання їх недійсними					Пункт 1 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV, пункт 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
2.2	Бюро вилучає з кредитної історії всю інформацію, що міститься у кредитній історії, у разі відсутності письмової згоди суб'єкта кредитної історії на збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації про нього					Пункт 2 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV
2.3	У разі закінчення терміну зберігання інформації в кредитній історії Бюро вилучає з кредитної історії інформацію, а саме:					Пункт 3 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV, пункти 2 – 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
2.3.1	відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії					Пункт 3 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV, пункт 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
2.3.2	інформацію про суб'єкта кредитної історії, яка складається із сукупності документованої інформації про особу з державних реєстрів, інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування джерел					Пункт 3 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV, пункт 3 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
2.3.3	відомості про операції з інформацією, яка складає кредитну історію					Пункт 3 частини першої статті 10 ЗУ № 2704-IV, пункт 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3	Дотримання вимог щодо обсягу та змісту інформації, яку містить кредитна історія					
3.1	Кредитна історія містить інформацію щодо відомостей, що ідентифікують фізичну особу, а саме:					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.1	прізвище, ім'я та по батькові					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.3	дату народження					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.4	паспортні дані					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.5	місце проживання					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.6	ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності) (далі – ідентифікаційний номер)					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.7	відомості про поточну трудову діяльність					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV

3.1.8	сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.1.9	дату і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності					Підпункт "а" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2	Кредитна історія містить інформацію щодо відомостей, що ідентифікують юридичну особу, а саме:					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.1	повне найменування					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.2	місцезнаходження					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.3	дату і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.4	ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ідентифікаційний код)					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.5	прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані керівника і головного бухгалтера					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.6	основний вид господарської діяльності					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.7	відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, для фізичних осіб – власників:					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.7.1	прізвище, ім'я та по батькові					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.7.2	паспортні дані					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.7.3	ідентифікаційний номер					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.7.4	місце проживання					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8	відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, для юридичних осіб – власників:					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8.1	повне найменування					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8.2	місцезнаходження					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8.3	дату і номер державної реєстрації					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8.4	відомості про орган державної реєстрації					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.2.8.5	ідентифікаційний код					Підпункт "б" пункту 1 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3	Кредитна історія містить інформацію щодо відомостей про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії, а саме:					Пункт 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.1	відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і					Підпункт "а" пункту 2

	дата укладання правочину, сторони, вид правочину)				частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.2	сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином				Підпункт "б" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.3	вид валюти зобов'язання				Підпункт "в" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.4	строк і порядок виконання кредитного правочину				Підпункт "г" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.5	відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином				Підпункт "и" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.6	дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення				Підпункт "д" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.7	відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо)				Підпункт "е" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.3.8	відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання				Підпункт "є" пункту 2 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.4	Кредитна історія містить інформацію про суб'єкта кредитної історії, яка складається із сукупності документованої інформації про особу з державних реєстрів, інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування джерел, а саме:				Пункт 3 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.4.1	наявність заборгованості за податками та обов'язковими платежами				Підпункт "а" пункту 3 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.4.2	рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином				Підпункт "б" пункту 3 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.4.3	рішення судів та органів виконавчої влади, що стосуються майнового стану суб'єкта кредитної історії				Підпункт "в" пункту 3 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.5	Кредитна історія містить інформацію щодо відомостей про операції з інформацією, яка складає кредитну історію, а саме:				Пункт 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.5.1	дата оновлення кредитної історії				Підпункт "а" пункту 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.5.2	найменування Користувача, який надав інформацію до кредитної історії, у разі його згоди на це				Підпункт "б" пункту 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.5.3	коментар суб'єкта кредитної історії у випадках, передбачених ЗУ № 2704-IV				Підпункт "в" пункту 4 частини першої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6	Реєстр запитів містить таку інформацію:				Частина друга статті 7 ЗУ № 2704 - IV
3.6.1	дата запитів про надання кредитних звітів та інформація про надання кредитних звітів				Пункт "а" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.2	відомості про Користувача, який надав інформацію до кредитної історії суб'єкта кредитної історії, а також про Користувача або Бюро, яким було зроблено запит про надання інформації, що складає кредитну історію, для фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності:				Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.2.1	прізвище, ім'я та по батькові				Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.2.2	ідентифікаційний номер				Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV

3.6.2.3	місце проживання та номер телефону					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.3	відомості про Користувача, який надав інформацію до кредитної історії суб'єкта кредитної історії, а також про Користувача або Бюро, яким було зроблено запит про надання інформації, що складає кредитну історію, для юридичних осіб:					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.3.1	повне найменування					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.3.2	ідентифікаційний код					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.3.3	відомості про уповноважену особу – представника Користувача або Бюро, яка зробила запит					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.3.4	місцезнаходження та номер телефону					Пункт "б" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.6.4	вид наданого кредитного звіту					Пункт "в" частини другої статті 7 ЗУ № 2704-IV
3.7	Інформація, яка не підлягає збору, в кредитних історіях відсутня					Стаття 8 ЗУ № 2704-IV
4	Дотримання прав суб'єкта кредитної історії					
4.1	Бюро надає суб'єктам кредитної історії інформацію протягом двох робочих днів з дня отримання від них відповідного запиту					Частина четверта статті 13 ЗУ № 2704-IV
4.2	Бюро при отриманні заяви від суб'єкта кредитної історії щодо незгоди з інформацією, що складає його кредитну історію, на час перевірки інформації позначає кредитну історію такого суб'єкта кредитної історії відповідною позначкою та протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви звертається до Користувача, який надав інформацію, що заперечується, про її підтвердження або зміну					Частина шоста статті 13 ЗУ № 2704-IV
4.3	Бюро залишає кредитну історію суб'єкта кредитної історії без змін та знімає з кредитної історії позначку у разі підтвердження Користувачем інформації, що заперечується, та долучає коментар суб'єкта кредитної історії щодо інформації, що заперечується, до кредитної історії					Частина сьома статті 13 ЗУ № 2704-IV
4.4	Бюро вносить зміни до інформації, що міститься у кредитній історії суб'єкта кредитної історії, та знімає з кредитної історії позначку у разі зміни Користувачем інформації, що заперечувалася суб'єктом кредитної історії					Частина восьма статті 13 ЗУ № 2704-IV
4.5	Бюро вилучає з кредитної історії суб'єкта кредитної історії інформацію, що заперечується суб'єктом кредитної історії, а також знімає відповідну позначку, якщо Користувач, який надав цю інформацію, у п'ятнадцятиденний термін з моменту звернення до нього Бюро не надав відповіді					Частина дев'ята статті 13 ЗУ № 2704-IV
4.6	Бюро повідомляє суб'єкта кредитної історії, Користувача, інформація якого заперечувалася цим суб'єктом, а також усіх, хто звертався до кредитної історії цього суб'єкта впродовж одного року, про зміну інформації, що заперечувалась або була вилучена з кредитної історії, шляхом надіслання не пізніше двох днів з моменту внесення таких змін до кредитної історії цього суб'єкта копії його оновленої кредитної історії					Частина десята статті 13 ЗУ № 2704-IV
5	Дотримання вимог створення бюро кредитних історій					
5.1	Бюро створено у формі господарського товариства					Частина перша статті 14 ЗУ № 2704-IV
5.2	Засновниками Бюро є юридичні та фізичні особи. Засновники Бюро - юридичні особи здійснюють діяльність не менше трьох років з дня реєстрації та не мають заборгованості із сплати податків та інших обов'язкових платежів за останні					Частина друга статті 14 ЗУ № 2704-IV

УВАГА!

Ця частина Акта перевірки (обведена чорною товстою лінією) заповнюється виключно посадовими та/або уповноваженими особами суб'єкта господарської діяльності!

**Перелік питань щодо здійснення контролю за діями (бездіяльністю) посадових осіб
Нацкомфінпослуг**

№ з/п	Питання, що підлягають контролю з боку підприємства	Так ¹	Ні ²	НВ ³	Нормативне обґрунтування
1	Про проведення планової перевірки підприємство письмово попереджено не менше ніж за 10 календарних днів до її початку				Частина четверта статті 5 ЗУ № 877-V
2	Посвідчення (направлення) на проведення перевірки та службове посвідчення, що засвідчує посадову особу органу державного нагляду (контролю), пред'явлено				Частина п'ята статті 7, абзац третій частини першої статті 10 ЗУ № 877-V
3	Копію посвідчення (направлення) на проведення заходу державного нагляду (контролю) надано				Частина п'ята статті 7, абзац третій частини першої статті 10 ЗУ № 877-V
4	Перед початком проведення перевірки посадовими особами органу державного нагляду (контролю) внесено запис про проведення такого заходу до відповідного журналу суб'єкта господарювання (у разі його наявності)				Частина дванадцята статті 4 ЗУ № 877-V
5	Під час проведення позапланової перевірки розглядалися лише ті питання, які стали підставою для її проведення і зазначені у направленні (посвідченні) на проведення такого заходу				Частина перша статті 6 ЗУ № 877-V

Пояснення, зауваження або заперечення щодо проведеної перевірки та складеного акта перевірки

№ з/п	Пояснення, зауваження або заперечення

Цей Акт перевірки складено у 2-х примірниках, один з яких надається під підпис про отримання посадовій або уповноваженій особі суб'єкта господарської діяльності, а інший – залишається в Нацкомфінпослуг

Підписи осіб, які брали участь у перевірці

Посадові особи Нацкомфінпослуг:

_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)

Керівник суб'єкта господарської діяльності або уповноважена ним особа:

_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)

Інші особи, які брали участь у проведенні перевірки:

_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)
_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)

Примірник цього Акта перевірки на сторінках отримано ..

_____	_____	_____
(посада)	(підпис)	(прізвище, ім'я та по батькові)

Відмітка про відмову від підписання керівником суб'єкта господарювання або уповноваженою ним особою, іншими особами цього Акта

ПОЯСНЕННЯ ДО ПОЗНАЧЕНЬ, ВИКОРИСТАНИХ У ЦЬОМУ АКТІ ПЕРЕВІРКИ

- ¹ «Так» – так, виконано, дотримано, відповідає, присутнє.
- ² «Ні» – ні, не виконано, не дотримано, не відповідає, відсутнє.
- ³ «НВ» – не вимагається від підприємства/об'єкта, що перевіряється/осіб, що здійснюють перевірку.
- ⁴ «НП» – не перевірялося на даному підприємстві/об'єкті.
- ⁵ «НА» – нормативно-правовий акт.
- ⁶ «позначення НА» – умовне позначення нормативно-правового акта, яке має відповідати позначенню, вказаному у розділі «Нормативні документи, на підставі яких складено Акт перевірки та яким відповідають питання, передбачені цим Актом перевірки».

ПЕРЕЛІК НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ, ВІДПОВІДНО ДО ЯКИХ СКЛАДЕНО ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ЩОДО ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕВІРКИ

№ з/п	Позначення НА	Назва НА	Затверджено	
			вид документа	дата та номер документа
1	Закони України			
1.1	ЗУ № 2704-IV	Про організацію формування та обігу кредитних історій	Закон України	23 червня 2005 року № 2704-IV
1.2	ЗУ № 877-V	Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності	Закон України	05 квітня 2007 року № 877-V

**Заступник директора департаменту –
начальник першого інспекційного відділу
на ринку кредитних установ та бюро
кредитних історій департаменту регулювання
та нагляду за кредитними установами
та бюро кредитних історій**

І. Невінчаний

{Уніфікована форма акта в редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2336 від 29.09.2015}