

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

04.06.2019 № 64-16/1008

Банки

**Об изменении кредитных
отчетов ”Сводный“**

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 апреля 2019 г. № 197 ”Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 августа 2018 г. № 375“ с 1 июня 2019 г. изменяются кредитные отчеты ”Сводный – физические лица“, ”Сводный – юридические лица“ (далее – отчет ”Сводный“), позволяющие проводить мониторинг поведения субъектов кредитной истории.

Для проведения мониторинга пользователь кредитных историй формирует запрос в Кредитный регистр, в котором указывает:

1) список субъектов кредитных историй, по которым необходимо осуществлять мониторинг поведения;

2) список необходимых для отслеживания изменений сведений, входящих в состав кредитных историй субъектов кредитных историй по кредитным сделкам, заключенным с иным источником формирования кредитной истории, не являющимся пользователем кредитной истории, запросившим кредитный отчет. Могут быть выбраны следующие изменения:

заключение новых кредитных договоров, договоров, содержащих условия овердрафтного кредитования, договоров займа;

заключение новых договоров поручительства, гарантии, залога;

полное исполнение обязательств по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам займа;

прекращение договоров поручительства, гарантии, залога;

возникновение просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам займа;

увеличение просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам займа;

уменьшение просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам займа;

погашение просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам займа;

предъявление требований по договорам поручительства, гарантии, залога;

удовлетворение требований по договорам поручительства, гарантии, залога;

3) список необходимых для отслеживания сведений, входящих в состав кредитных историй, предоставленных банком, небанковской кредитно-финансовой организацией или ОАО "Банк развития Республики Беларусь" (далее – банк), не являющимися пользователем кредитной истории, запросившим кредитный отчет, служащих основанием для признания наличия у должника признаков финансовой неустойчивости в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Могут быть выбраны следующие сведения:

наличие у должника хотя бы одной просроченной свыше 7 дней задолженности по возврату основного обязательства по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам лизинга, по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, по уступленному фактору денежному требованию при открытом факторинге, по уступленному банку денежному требованию по договору факторинговой операции, классифицированной банком в IV группу риска;

наличие у должника хотя бы одной просроченной свыше 7 дней задолженности по возврату основного обязательства по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, договорам лизинга, по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, по уступленному фактору денежному требованию при открытом факторинге, по уступленному банку денежному требованию по договору факторинговой операции, классифицированной банком в V группу риска;

наличие у должника хотя бы одной просроченной свыше 7 дней задолженности по возврату основного обязательства по кредитным договорам, договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования,

договорам лизинга, по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, по уступленному фактору денежному требованию при открытом факторинге, по уступленному банку денежному требованию по договору факторинговой операции, классифицированной банком в VI группу риска;

4) периодичность проведения мониторинга (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) с указанием даты начала проведения мониторинга.

По результатам проведенного мониторинга с установленной периодичностью формируется кредитный отчет "Сводный", содержащий следующие сведения:

при отслеживании изменений сведений, указанных в пункте 2 настоящего письма, – перечень субъектов кредитных историй, по которым в проверяемом периоде произошло хотя бы одно из выбранных для мониторинга изменение, с указанием перечня проверяемых и произошедших событий;

при отслеживании сведений, служащих основанием для признания наличия у должника признаков финансовой неустойчивости, указанных в пункте 3 настоящего письма, – перечень субъектов кредитных историй, в кредитных историях которых на дату проведения мониторинга установлено наличие хотя бы одного из выбранных для мониторинга признака, с указанием перечня проверяемых и установленных сведений.

Обработка кредитных историй для формирования кредитного отчета "Сводный" осуществляется в 3.00. Сформированный отчет размещается на сервере АИС КР для последующего его получения пользователем кредитной истории.

Предусмотрена возможность проведения мониторинга наличия сведений, служащих основанием для признания наличия у должника признаков финансовой неустойчивости, указанных в пункте 3 настоящего письма, по одному выбранному из списка субъекту кредитной истории в режиме реального времени.

Обращаем внимание на то, что в соответствии с пунктом 28 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291, пользователь кредитной истории на момент проведения проверки кредитной истории субъекта кредитной истории должен иметь действующее согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.

Форматы запросов на проведение мониторинга поведения субъектов кредитных историй и предоставляемых кредитных отчетов ("Кредитный регистр. Правила формирования и форматы запросов и сообщений.

Описание информационного обеспечения. ЕУЯФ. 90000. П5“ Версия 5.1.0“), а также доработанное программное обеспечение размещено на информационном сервере ИСС ”Банк“ (<http://10.1.2.2/aiskb/>). Программное обеспечение также может быть обновлено с сервера приложений с помощью функции автоматического получения обновлений.

Заместитель Председателя
Правления



Д.Л.Калечиц