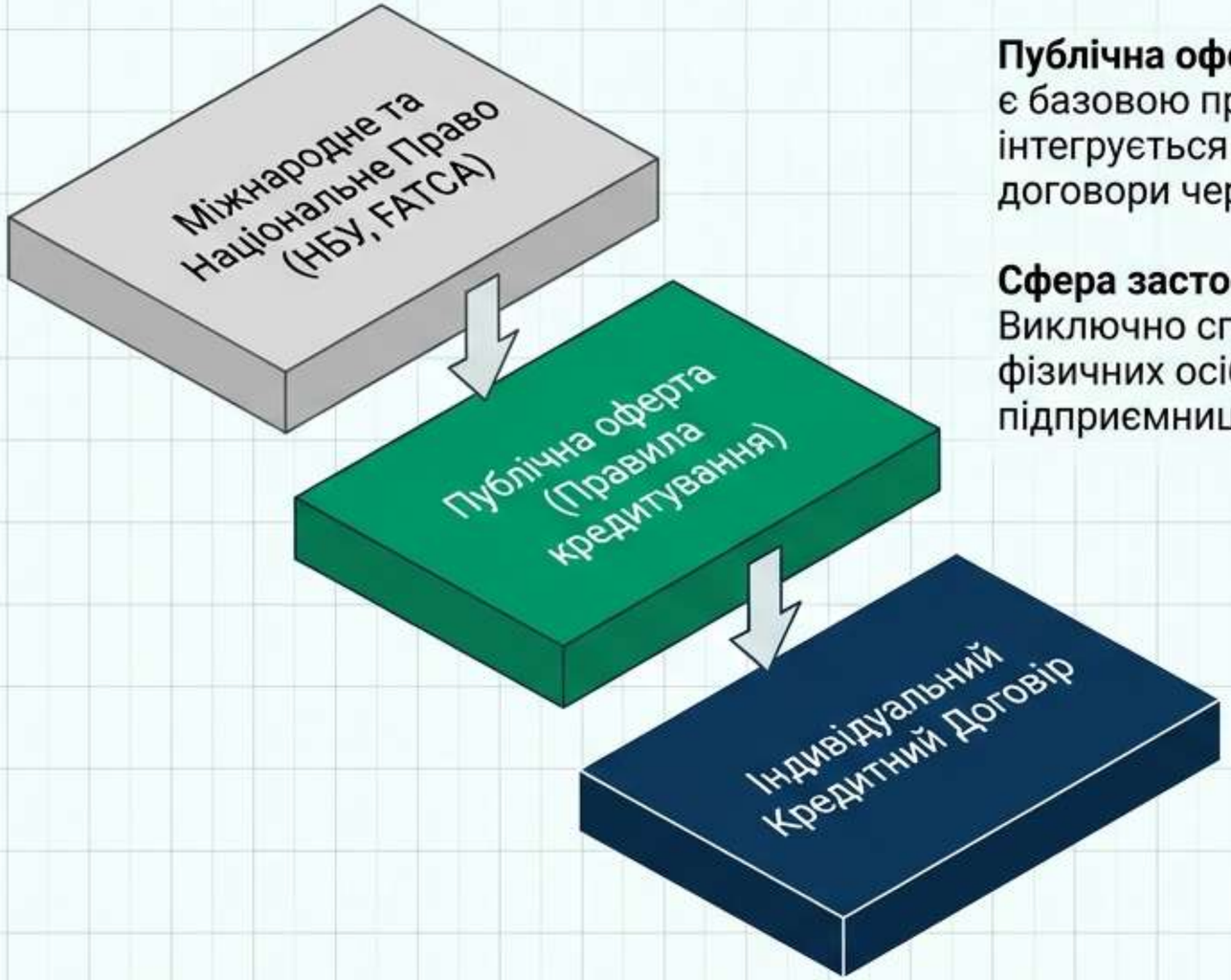
Архітектура роздрібного кредитування: Аналіз правил АТ «УКРСИББАНК»

Науково-практичний огляд механік, ризиків та цифрової екосистеми (BNP Paribas Group) для студентів фінансових спеціальностей.

Травень 2024 | Київський національний економічний університет | Кафедра банківської справи

Gemini Notebook

Правова природа та глобальний комплаєнс



Публічна оферта: Правила є базовою пропозицією, яка інтегрується в індивідуальні договори через посилання.

Сфера застосування: Виключно споживчі потреби фізичних осіб (не підприємницька діяльність).

Принцип екстратериторіальності



Належність банку до BNP Paribas Group зобов'язує дотримуватися міжнародного законодавства: FATCA (США), CRS (Загальний стандарт звітності), та санкційних вимог OFAC. Це безпосередньо впливає на правила моніторингу рахунків.

Gemini Notebook

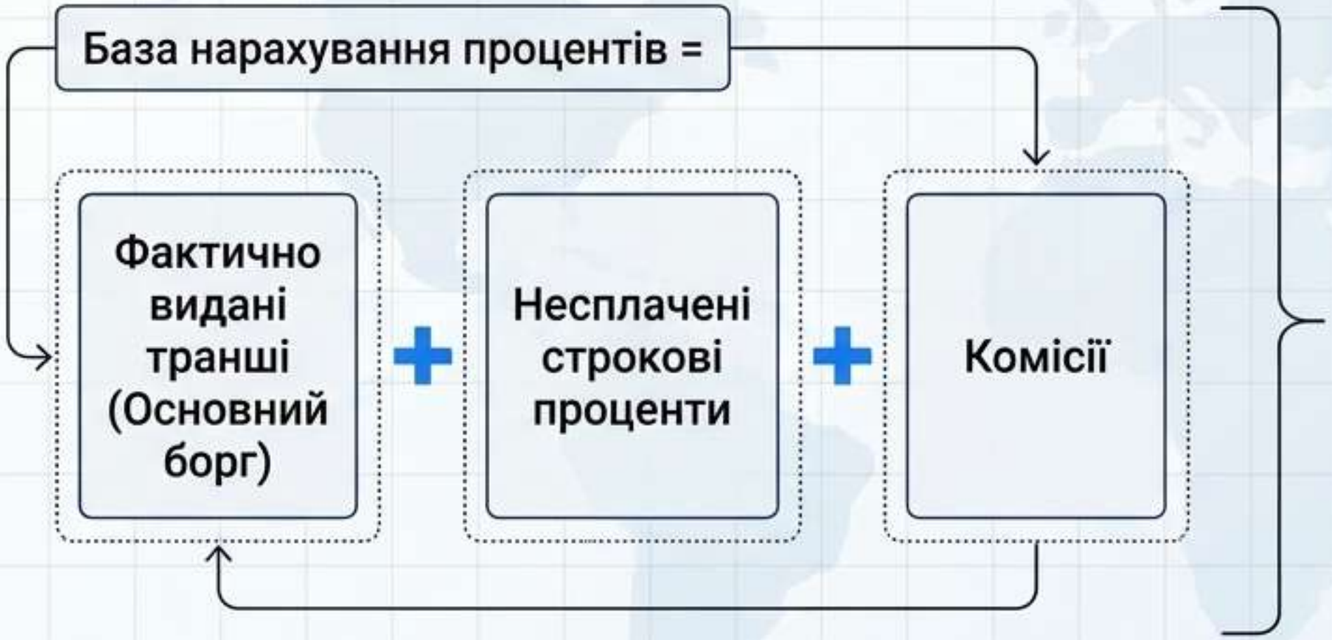
Типологія кредитного портфеля: Договори типу «А» та «Б»

Договір типу А (Класичний кредит)	Договір типу Б (Револьверний кредит)
Форма Стандартний споживчий кредит.	**Форма** Кредитні картки та Овердрафти.
Механіка Цільове фінансування, визначена загальна сума та жорсткий графік (ануїтет).	**Механіка** Ліміт кредитної лінії, поновлювані транші, мінімальна сума поповнення (МСПКР).
Регулювання Протокол № 243 (від 21.08.2008).	**Регулювання** Протокол № 206 (від 05.09.2007).

Ключовий інсайт: Віднесення до типу впроваджено для внутрішньої класифікації ризиків та не впливає на загальний правовий статус кредиту, але визначає архітектуру розрахунків.

Gemini Notebook

Фінансова механіка: База та методи нарахування процентів



Метод «факт/360»

Використовується за замовчуванням (крім ануїтету). Враховує фактичну кількість днів у місяці при умовному році у 360 днів.

Метод «30/360»

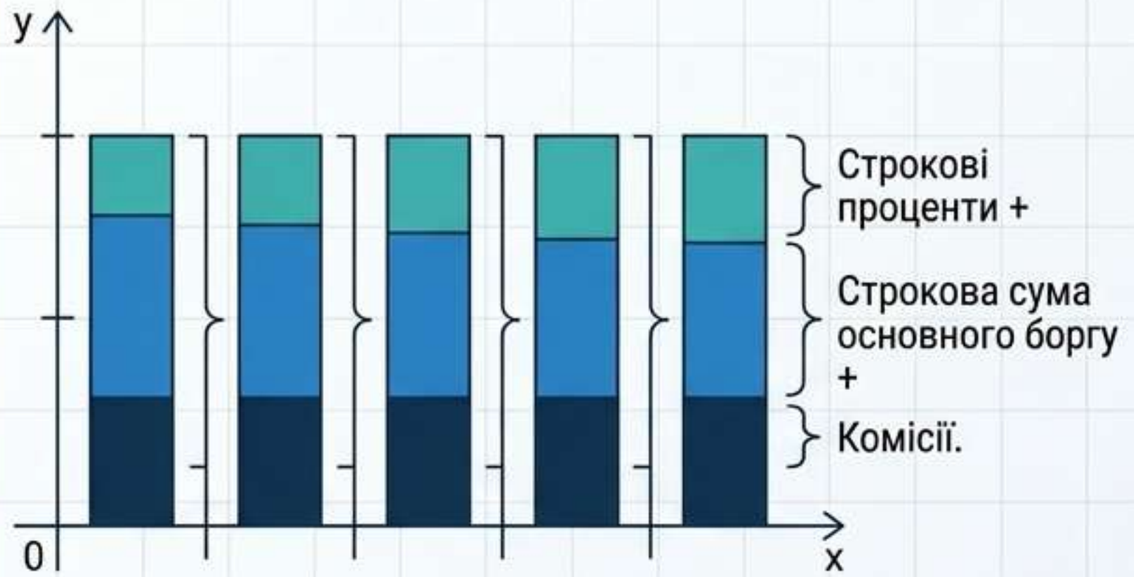
Жорстко прив'язаний до ануїтетної схеми погашення (Договори типу А). Кількість днів у місяці умовно 30, у році — 360.

Примітка: Нарахування починається з дня фактичного надання кредиту. День надання та день погашення вважаються одним днем.

Gemini Notebook

Архітектура погашення: Ануїтет vs. МСПКР

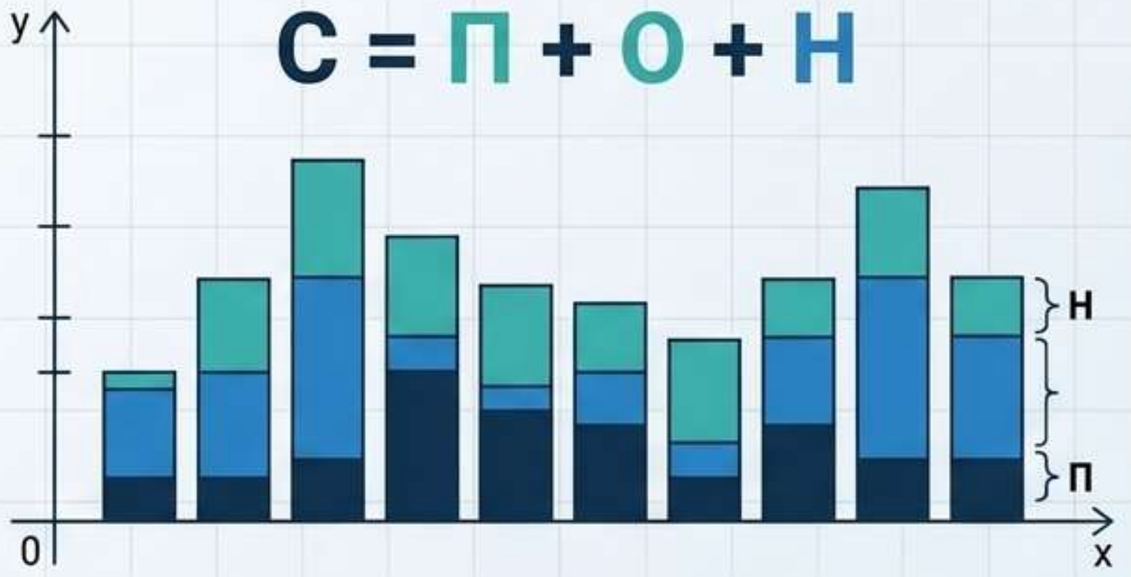
Ануїтетний платіж (Тип А)



Правило: Платіж має бути внесений до «Дня сплати ануїтетного платежу».

Мінімальна сума поповнення (Тип Б - Картки)

С = П + О + Н



С: Мінімальна сума поповнення (не менше 50 грн).

П: Сума поповнення за поточний період (100% процентів/ комісій + визначений % від боргу).

О: Сума непогашеного несанкціонованого овердрафту.

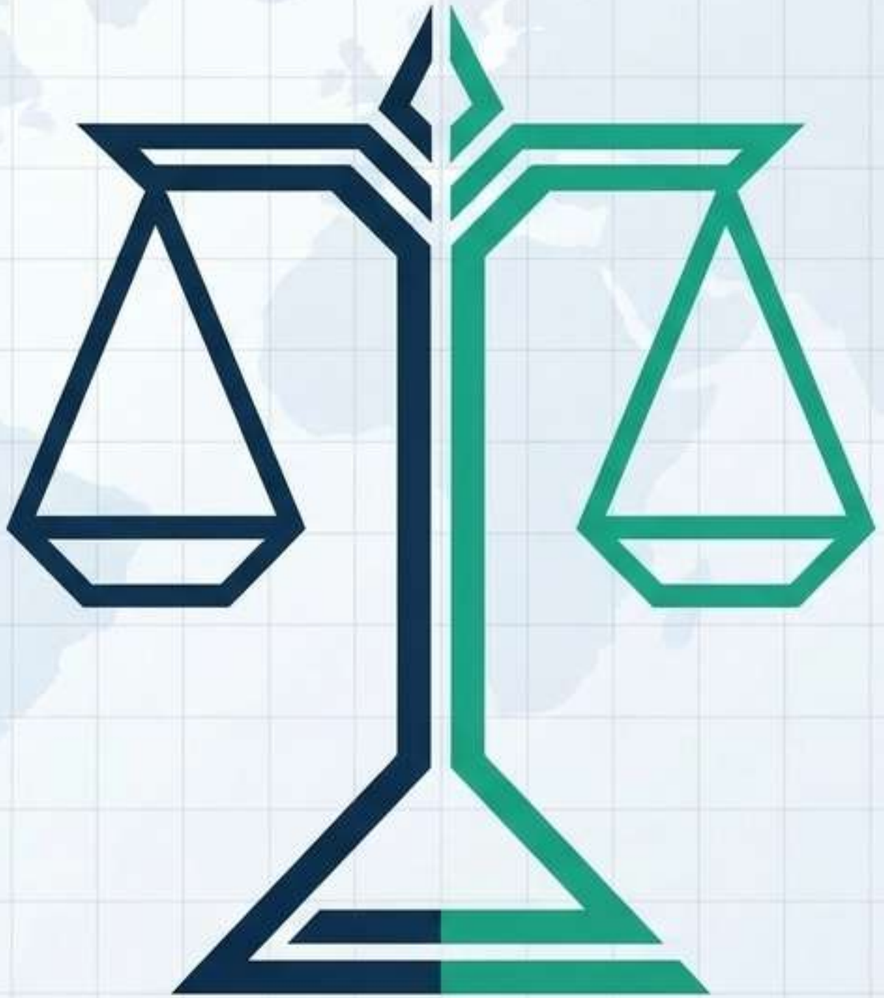
Н: Сума нездійснених обов'язкових поповнень минулих періодів.

Gemini Notebook

Баланс ризиків: Структура прав та обов'язків

Права Банку
(Мінімізація ризику)

- Вимога дострокового повернення всієї суми (при порушенні умов).
- Блокування карток/рахунків (санкційні обмеження, підозра у шахрайстві).
- Договірне списання (безакцептне стягнення) коштів з рахунків.
- Інспекція предмета застави та перевірка цільового використання.



Права Позичальника
(Фінансова гнучкість)

- Повне або часткове дострокове погашення (без штрафів).
- Період відстрочення («кредитні канікули») при відсутності прострочень (до 7 місяців).
- Відмова від кредиту в межах 14 днів (повернення коштів + проценти за фактичний час).

Gemini Notebook

Протокол ескалації дефолту (Вимога дострокового повернення)



Порушення зобов'язання платіж
(прострочення >30 днів, нецільове використання, арешт майна). Банк надсилає письмову вимогу.

Період усунення:

Позичальник має 31 календарний день (60 днів для іпотеки) для усунення порушення.

Точка дефолту:

Якщо порушення не усунуто на 32-й день (61-й для іпотеки), термін повернення кредиту вважається таким, що настав.

Резервний тригер:

Якщо повідомлення не вручено, кредитна лінія закривається на 41-й день (71-й для іпотеки) з дати відправлення.

Gemini Notebook

Матриця штрафних санкцій та фінансових наслідків

Тригер (Порушення)	Санкція (Дія Банку)	Фінансовий наслідок
Нецільове використання кредиту	Штраф	5% від суми нецільового використання (у гривні за курсом НБУ).
Прострочення платежу	Підвищена ставка (Пеня)	Подвійна облікова ставка НБУ від суми боргу за кожен день.
Ненадання довідки про доходи (після року дії договору)	Фіксований штраф	500 грн (одноразово за факт порушення).
Прострочення понад 90 днів (Договори типу Б)	Фіксований штраф	Визначається Індивідуальною угодою (в межах законодавства).

Контекст: Усі штрафні санкції обмежені максимальними лімітами, встановленими законодавством України на момент їх нарахування.

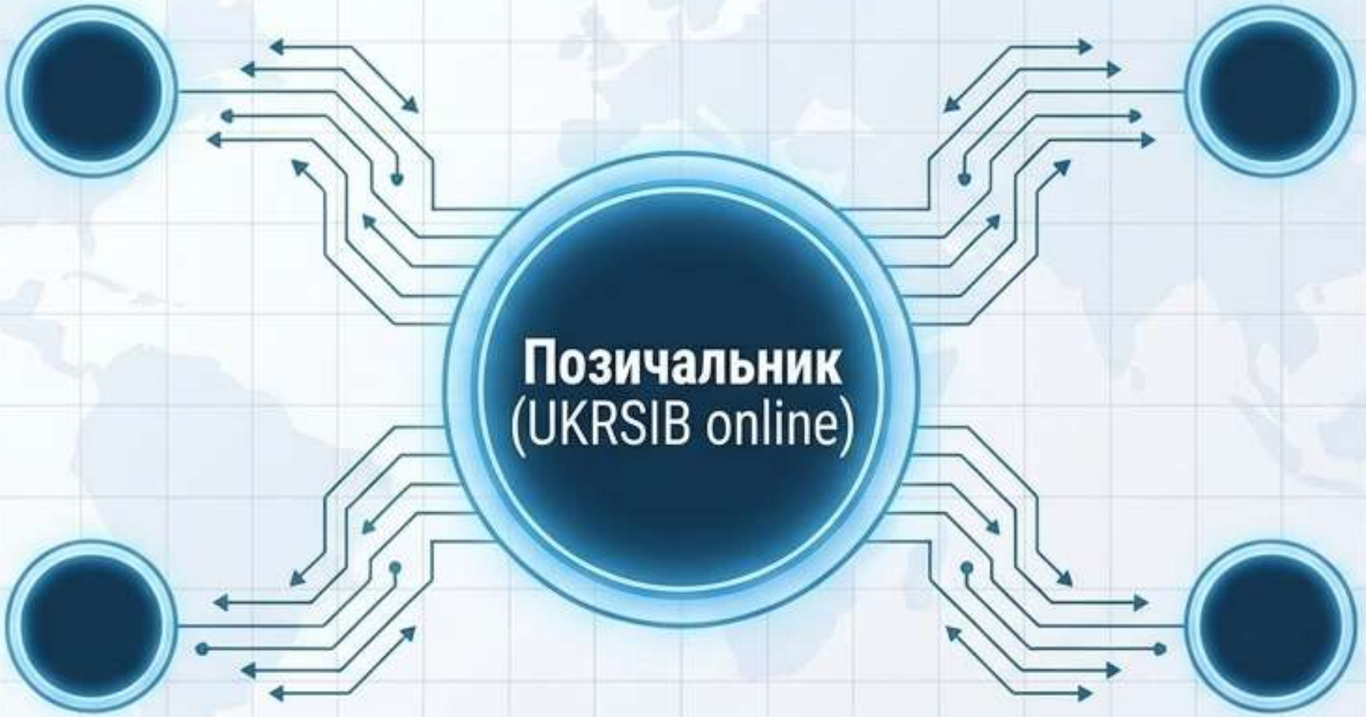
Gemini Notebook

Цифрова екосистема роздрібного банкінгу: UKRSIB online

Базовий принцип: Цифрові дії клієнта мають абсолютну юридичну силу, рівну паперовим договорам.

SMID
(Особистий ключ)

10-значний цифровий ідентифікатор. Базовий рівень доступу до банківської системи.



Персональний безпечний номер

Прив'язаний мобільний телефон. Зміна потребує фізичної верифікації в банкоматі або відділенні.

OTP
(Одноразовий пароль)

Виконує функцію електронного підпису. Застосування OTP є накладенням підпису на договір.

Токенізація

Заміна конфіденційних даних картки (номер, CVV2) цифровим кодом для інтеграції з Apple Pay / Google Pay.

Gemini Notebook

Електронна ідентифікація та архітектура Open Banking

Інфраструктура ідентифікації (Рівні довіри)



Банк виступає як абонент-ідентифікатор. Передача даних (ЕПІ) для доступу до державних та комерційних порталів.

Кваліфіковані електронні підписи з найвищим рівнем юридичної сили для дистанційного підписання угод.

Відкритий банкінг (Open Banking)



Механіка: Надання нефінансових платіжних послуг сторонніми провайдерами (Сторонні НПП) через спеціалізовані API.

Практика: Дозволяє агрегацію рахунків та ініціювання платежів з додатків третіх сторін за прямою згодою Клієнта.

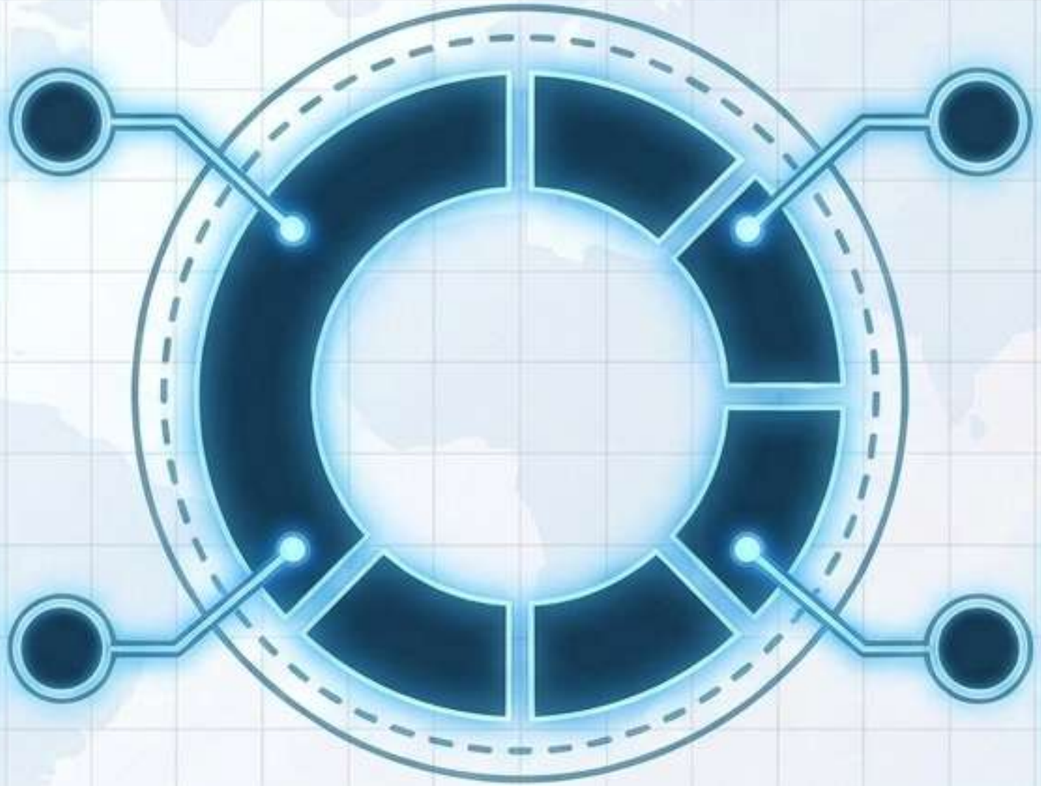
Gemini Notebook

Спеціальні транзакції: Механіка «Плати частинами»

Концепт: Спеціалізований кредитний транш в межах карткового ліміту (Тип Б), що субсидується торговою мережею.

Строк:
До 24 місяців (погашення починається з найближчої дати платежу).

Максимальний платіж:
До 18,334 грн/міс.



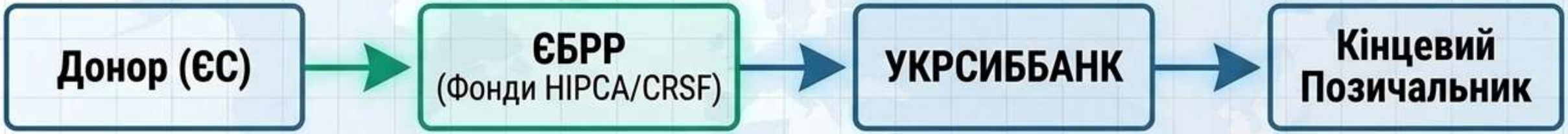
Процентна ставка:
Символічна (до 0,01% річних).

Комісія за управління:
До 5% (скасовується для акційних товарів у мережі Партнерів Банку).

Вибір на POS-терміналі → Підтвердження SMS (OTP) → Створення окремого графіка амортизації в межах МСПКР.

Gemini Notebook

Макрофінансування: Розподіл ризиків з ЄБРР та ESG



Green Economy Transition (GET)

Кредитування енергоефективних технологій через Каталог Зелених Технологій (GTS).

Інвестиційні стимули

Грантові виплати (за рахунок донорів ЄС) для часткового погашення тіла кредиту (Кешбеки).

Вразливі позичальники

Додаткові стимули для ВПО (IDPs), ветеранів війни, та осіб, що втратили активи через війну.

Контекст: Програма стійкості та засобів існування ЄБРР під час збройної агресії РФ.

Gemini Notebook

Управління даними та системний Антифрод

EMA Anti Fraud Hub

Магістральний портал. Обмін даними між банками щодо скомпрометованих пристроїв, підозрілих IP, пристроїв, підозрілих IP, фіктивних кредитів та авторизацій.



Автоматичний обмін даними за стандартами США та ОЕСР для виявлення та моніторингу незадекларованих рахунків.

Податковий комплаєнс (FATCA / CRS)

Бюро кредитних історій

Безумовна та обов'язкова передача даних про платіжну дисципліну позичальника (позитивну та негативну).

Gemini Notebook

Трилема сучасного кредитування (Синтез)



Безшовний UX

Токенізація, «Плати частинами» (0.01%), Apple Pay, віддалене підписання через OTP.

Мінімізація Ризиків

Багаторівневі штрафи, безакцептні списання, та протокол раннього дефолту (32 дні).

Висновок: Правила АТ «УКРСИББАНК» ілюструють, як сучасний банк упаковує жорстку міжнародну юридичну та ризикову архітектуру в миттєвий, невидимий для клієнта цифровий досвід.

Gemini Notebook



Від паперових угод до цифрових алгоритмів довіри

Кредитні правила еволюціонували з простого опису зобов'язань у комплексний програмний код, що керує ризиками, даними та ліквідністю в режимі реального часу.

Gemini Notebook