

ОФІЦІЙНИЙ ПРАКТИЧНИЙ ГАЙД ДЛЯ ПІДПРИЄМЦІВ

Чек-лист 10 державних реєстрів для перевірки ділової репутації

Перелік посилань на електронні бази даних, якими послуговуються Ощадбанк, ПриватБанк та Сенс Банк при оцінці ділової репутації заявника (Постанова КМУ № 616).

⚠ Чому це важливо (До 40% відмов на 1-му етапі):

Банки відхиляють кожну третю заяву ще до вивчення бізнес-плану через негативну ділову репутацію. Причиною автоматичної відмови може стати навіть один неоплачений штраф ПДР у виконавчій службі або копійчаний податковий борг у 100 грн.

📄 Реєстри 1–5: Перевірка боргових та судових зобов'язань

1 🏠 Електронний кабінет платника (Державна податкова служба)

Перевірити →

Що перевіряє банк: Наявність податкового боргу станом на 1 число місяця подачі заявки, заборгованість зі сплати ЄСВ та стан розрахунків з бюджетом.

<https://cabinet.tax.gov.ua/login>

2 📄 Єдиний реєстр боржників (Міністерство юстиції України)

Перевірити →

Що перевіряє банк: Наявність невиконаних майнових зобов'язань, несплачених аліментів чи невиконаних рішень судів за ІПН заявника.

<https://erb.minjust.gov.ua/#/search-debtors>

3 🏛 Єдиний державний реєстр виконавчих проваджень (АСВП)

Перевірити →

Що перевіряє банк: Відкриті та закриті виконавчі провадження щодо примусового стягнення коштів чи штрафів патрульної поліції.

<https://asvpweb.minjust.gov.ua/#/search-debtors>

4 🏛 Стан розгляду справ / Судова влада України

Перевірити →

Що перевіряє банк: Участь у відкритих судових справах (кримінальні провадження, господарські позови, банкрутство), де заявник є відповідачем.

<https://court.gov.ua/fair/>

5 📄 ЄДР (Єдиний державний реєстр підприємств та організацій)

Перевірити →

Що перевіряє банк: Реєстраційні дані ФОП чи ТОВ, дозволені КВЕДи, відсутність перебування у процесі припинення або ліквідації.

<https://ukrstat.gov.ua/menu/edrpou.htm>

 Реєстри 6–10: Статус ПДВ, корупція, судимості та кредитні історії**6** **Реєстр платників податку на додану вартість (ПДВ)****Перевірити →**

Що перевіряє банк: Активний статус платника ПДВ (необхідно для підтвердження +20% бонусної надбавки до суми гранту).

<https://cabinet.tax.gov.ua/register/pdy>**7** **Сервіс МВС (Довідка про відсутність судимості)****Перевірити →**

Що перевіряє банк: Відсутність непогашеної судимості, притягнення до кримінальної відповідальності та розшуку.

<https://hsc.gov.ua/index/poslugi/dovidka-pro-vidsutnist-sudimosti/>**8** **Реєстр осіб, які вчинили корупційні правопорушення (НАЗК)****Перевірити →**

Що перевіряє банк: Відсутність притягнення заявника або бенефіціарів юридичної особи до корупційної відповідальності.

<https://corruptinfo.nazk.gov.ua>**9** **Перше всеукраїнське бюро кредитних історій (ПБКИ)****Перевірити →**

Що перевіряє банк: Відсутність безнадійних кредитів, прострочень понад 90 днів та статусу неплатоспроможності.

<https://www.pybki.com/ukr/>**10** **YouControl / Реєстри санкцій РНБО****Перевірити →**

Що перевіряє банк: Відсутність у санкційних списках РНБО, зв'язків із рф/білоруссю та комплексний ризик-профіль.

<https://youcontrol.com.ua/>**✗ Головні «Червоні прапорці» (Автоматична відмова банку)****✗ Виконавче провадження:** Штраф ПДР чи комунальний борг.**✗ Податковий борг:** Більше 0 грн станом на 1 число місяця.**✗ Понад 5 компаній:** Заявник є бенефіціаром >5 юридичних осіб.**✗ Непідтверджений статус:** Відсутність витягу УБД / ВПО. **Алгоритм самоперевірки за 4 кроки перед подачею в Дія:****1. Податковий кабінет:** Зайдіть у cabinet.tax.gov.ua та погасіть штрафи.**2. Реєстр боржників:** Перевірте ІПН у erb.minjust.gov.ua та закрийте провадження.**3. Витяг про судимість:** Замовте онлайн-довідку в Дія або на порталі МВС.**4. Кредитна історія:** Запитайте звіт у [ПБКИ](https://pybki.com/ukr/) / УБКИ перед скорингом.**Потрібна допомога з безпомилковою подачею на грант?**

Експерти Granty.org підготують бізнес-план за Постановою № 616 та гарантують скоринг.

Замовити супровід →