



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

На № 01.07/644 від 10.10.2024

Асоціація українських банків

### Про розгляд листа

Національний банк України (далі – Національний банк) за результатами розгляду листа Асоціації українських банків від 10.10.2024 № 01.07/644 щодо можливості укладення договору між платіжною фінансовою установою та/або юридичною особою, яка є агентом із здійснення ідентифікації / верифікації клієнтів, та бюро кредитних історій (далі – Бюро) щодо отримання інформації про кредитні історії клієнтів, повідомляє таке.

Правові та організаційні засади формування і ведення кредитних історій, права суб'єктів кредитних історій та користувачів бюро кредитних історій, вимоги до захисту інформації, що складає кредитну історію, порядок утворення, діяльності та ліквідації бюро кредитних історій визначає Закон України “Про організацію формування та обігу кредитних історій” (далі – Закон про обіг кредитних історій).

Відповідно до частини першої статті 6 Закону про обіг кредитних історій користувачами Бюро (далі – Користувачі) можуть бути банки, небанківські фінансові установи та інші суб'єкти господарської діяльності, які продають товари (послуги) з відстроченням платежу або надають майно в кредит, а також особи, які набули право вимоги за кредитним правочином.

Частиною першою статті 11 Закону про обіг кредитних історій визначено, що Бюро надають інформацію 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.

Підстави для отримання кредитних звітів визначені в частині другій статті 11 Закону про обіг кредитних історій, а саме: Користувачі мають право звернутися до Бюро за отриманням кредитних звітів упродовж дії укладеного правочину між ним та суб'єктом кредитної історії, а також за наявності в Користувача письмової згоди суб'єкта кредитної історії на доступ до його кредитної історії. Користувачі мають право звернутися до Бюро за отриманням



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0005/85497

від 12.11.2024 11:48

кредитних звітів у разі звернення суб'єкта кредитної історії до них із метою укладення кредитного правочину, а також надання Користувачу письмової згоди на доступ до його кредитної історії.

Відповідно до статті 3 Закону про обіг кредитних історій:

суб'єкт кредитної історії – будь-яка юридична або фізична особа, яка звернулася до Користувача з метою укладення кредитного правочину або вже уклала кредитний правочин та щодо якої формується кредитна історія;

кредитна історія – сукупність інформації про юридичну або фізичну особу, що її ідентифікує, відомостей про виконання нею зобов'язань за кредитними правочинами, іншої відкритої інформації відповідно до Закону про обіг кредитних історій.

Отже, банки та небанківські фінансові установи як Користувачі можуть звертатися до Бюро за отриманням кредитного звіту за наявності письмової згоди суб'єкта кредитної історії на доступ до його кредитної історії в таких випадках:

у разі звернення суб'єкта кредитної історії до них із метою укладення кредитного правочину, тобто такого, за яким виникає, змінюється або припиняється зобов'язання фізичної або юридичної особи щодо сплати на їх користь грошових коштів протягом певного часу в майбутньому;

протягом дії вже укладеного кредитного правочину.

Зауважуємо, що, крім банків та небанківських фінансових установ, до Бюро як Користувачі для отримання кредитного звіту суб'єкта кредитної історії можуть звертатися лише ті суб'єкти господарської діяльності, які:

продають товари (послуги) із відстроченням платежу або надають майно в кредит;

набули право вимоги за правочинами, за яким виникає, змінюється або припиняється зобов'язання фізичної або юридичної особи щодо сплати грошових коштів протягом певного часу в майбутньому.

Таким чином, у статті 11 Закону про обіг кредитних історій визначено виключний перелік підстав для звернення Користувачів до Бюро для отримання кредитних звітів.

Щодо питання наявності в платіжної установи підстав для отримання кредитних звітів із Бюро варто зауважити, що відповідно до пункту 60 частини першої статті 1 Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) платіжна установа – юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

У частині 7 статті 10 Закону про платіжні послуги, зокрема встановлено, що платіжна установа набуває статусу фінансової установи з дня її включення до Реєстру платіжної інфраструктури.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0005/85497

від 12.11.2024 11:48

Виключний перелік видів фінансових платіжних послуг наведено в частині першій статті 5 Закону про платіжні послуги.

Надання платіжних послуг (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків) платіжною установою здійснюється на підставі договору, що укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України, на узгоджених сторонами умовах (частина перша статті 29 Закону про платіжні послуги).

Отже, у платіжної установи відсутні підстави для звернення до Бюро для отримання кредитного звіту під час надання платіжних послуг, за якими здійснюється виконання окремих або разових платіжних операцій, за умови, що кошти для виконання таких платіжних операцій не надаються платіжною установою на умовах кредиту користувачу платіжних послуг.

Водночас відповідно до частини першої статті 22 Закону про платіжні послуги платіжна установа має право на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг надавати користувачам платіжних послуг на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, з дотриманням таких умов:

1) платіжна установа має право надавати платіжні послуги, передбачені пунктами 4 або 5 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги;

2) надання кредиту здійснюється виключно у зв'язку з виконанням платіжної операції;

3) кредит надається на короткий строк, що не може перевищувати 12 місяців із дати надання коштів;

4) кредит не може надаватися за рахунок коштів, отриманих від користувачів для цілей виконання платіжних операцій та/або в обмін на випущені електронні гроші;

5) розмір власного капіталу платіжної установи відповідає вимогам, установленим Національним банком до надавачів платіжних послуг, які мають право надавати кредит.

Разом з цим згідно з частиною третьою статті 22 Закону про платіжні послуги надання кредиту споживачам платіжних послуг здійснюється платіжною установою з дотриманням вимог Закону України “Про споживче кредитування” (далі – Закон про споживче кредитування). Зокрема, відповідно до вимог абзацу другого частини першої статті 10 Закону про споживче кредитування платіжна установа як кредитодавець зобов'язана під час оцінювання кредитоспроможності споживача перед укладенням із ним договору споживчого кредиту звернутися до Бюро з метою перевірки наявності в Реєстрі осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх інформації про використання споживачем кредитних коштів для внесення ставок.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0005/85497

від 12.11.2024 11:48

У частині восьмій статті 12 Закону про споживче кредитування передбачено, що обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом про обіг кредитних історій. Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.

Згідно з частиною шостою статті 14 Закону про споживче кредитування кредитодавець зобов'язаний безоплатно передавати інформацію щодо всіх споживчих кредитів у порядку, визначеному Законом про обіг кредитних історій, хоча б до одного Бюро.

З огляду на вищезазначене платіжна установа під час надання кредиту в межах здійснення платіжних послуг має право звернутися до Бюро як Користувач для отримання кредитного звіту суб'єкта кредитної історії виключно у випадках, передбачених Законом про обіг кредитних історій, та з урахуванням вимог Закону про платіжні послуги та Закону про споживче кредитування.

Щодо можливості звернення юридичної особи, яка є агентом з ідентифікації та верифікації платіжної установи, до Бюро як Користувач для отримання кредитних звітів суб'єктів кредитної історії, зазначаємо, що відповідно до частини вісімнадцятої статті 11 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі – Закон про ПВК/ФТ) порядок здійснення агентом ідентифікації та верифікації клієнтів установлюється нормативно-правовими актами суб'єктів державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону про ПВК/ФТ виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Порядок використання небанківськими фінансовими установами агентів визначений в додатку 9 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107.

Звертаємо увагу, що в частині третій статті 11 Закону про обіг кредитних історій визначено, що Бюро надають інформацію, яка формує кредитні історії, виключно Користувачам та іншим Бюро на підставах, передбачених Законом про обіг кредитних історій.

Частиною третьою статті 12 Закону про обіг кредитних історій передбачено, що Бюро та Користувачі несуть відповідальність згідно із законами України за перекручення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що формує кредитну історію

Отже, у юридичної особи, яка є агентом із здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів, відсутні правові підстави для звернення до Бюро як Користувач з метою отримання кредитних звітів суб'єктів кредитної історії,



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0005/85497

від 12.11.2024 11:48

оскільки такий агент не має на меті укладення з суб'єктом кредитної історії кредитного правочину в значенні Закону про обіг кредитних історій.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Комарова Олена  
(044) 527 32 63  
Шлик Олена  
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0005/85497

від 12.11.2024 11:48