

ПОГОДЖЕНО

ЗАТВЕРДЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Наказом ТОВ УБКІ
від 27.02.2026р. № 43-3
Директор ТОВ УБКІ

Рішенням Комітету з питань нагляду та
регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг
№ 21/182-рк від 18.03.2026р.

Богдан ПШЕНИЧНИЙ



ПОЛОЖЕННЯ

Товариства з обмеженою відповідальністю

„Українське бюро кредитних історій”

(в редакції від 27.02.2026 року)

м. Київ, 2026р.

ЗМІСТ

- 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**
- 2. ЗБІР ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ**
- 3. ОПРАЦЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ**
- 4. КОРИГУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ**
- 5. ПЕРЕДАВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ**
- 6. НАДАННЯ КРЕДИТНИХ ЗВІТІВ**
- 7. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ВИЛУЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ З РЕЄСТРУ ЗАПИТІВ**
- 8. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СУБ'ЄКТІВ КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ З БЮРО**
- 9. ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ**
- 10. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БЮРО**
- 11. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БЮРО**
- 12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення Товариства з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій» (надалі - Положення) розроблено згідно із:
- Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
 - іншим чинним законодавством України, що регулює сферу ведення кредитних історій.
- 1.2. Положення визначає правила збору, опрацювання, коригування та передавання інформації, порядок надання кредитних звітів, правила та процедури зберігання і захисту інформації та ведення реєстру запитів кредитних історій ТОВ «Українське бюро кредитних історій» (надалі - Бюро) згідно з чинним законодавством.
- 1.3. Бюро - юридична особа, організована в формі господарського товариства, предметом діяльності якої є виключно ведення кредитних історій (збір, оброблення, зберігання, захист та використання інформації, яка складає кредитну історію), а також здійснення іншої діяльності, що має на меті реалізацію положень Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 1.4. Бюро самостійно здійснює діяльність по веденню кредитних історій без права доручення такої третім особам.
- 1.5. Метою діяльності Бюро є:
- здійснення господарської діяльності у сфері збору, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації, що становить кредитну історію;
 - підвищення рівня захисту кредиторів і позичальників, укріплення їх ділової репутації та інвестиційної привабливості;
 - сприяння підвищенню інформаційної прозорості на ринку фінансових послуг і формування позитивного іміджу добросовісних позичальників;
 - зниження кредитних ризиків;
 - зниження ризиків шахрайства з боку недобросовісних позичальників.
- 1.6. Основними принципами Бюро згідно чинного законодавства щодо ведення кредитних історій, є наступні:
- забезпечення конституційних прав і свобод суб'єктів кредитних історій;
 - адекватність обсягів інформації цілям, для яких вони збираються;
 - значимість, всебічність, об'єктивність, повнота і достовірність інформації;
 - регулярність та безперервність надходження інформації;
 - цільове використання інформації;
 - строковість зберігання інформації;
 - конфіденційність інформації та її захист;
 - збір і надання інформації, що складає кредитну історію, виключно за згодою суб'єкта цієї кредитної історії;
 - незалежність Бюро.
- 1.7. Терміни, що вживаються в Положенні, мають наступне значення:

Бюро – Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій».

Ведення кредитної історії - діяльність Бюро із збирання, оброблення, зберігання, захисту, використання інформації, яка складає кредитну історію;

Реєстр запитів – база даних, що містить інформацію про Користувачів, які надали інформацію Бюро до кредитної історії окремого суб'єкта кредитної історії, а також дані про Користувача, дату, час, інформацію та вид наданого кредитного звіту.

Кредитна історія - це 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 України „Про організацію формування та обігу кредитних історій”.

Кредитний звіт - сукупність інформації про суб'єкта кредитної історії, яка є повним або частковим відображенням його кредитної історії.

Кредитний бал - особлива форма кредитного звіту, який відображається у цифровому значенні.

Суб'єкт кредитної історії - будь-яка юридична або фізична особа, яка уклала кредитний правочин із Користувачем та щодо якої формується кредитна історія.

Кредитний правочин - правочин, за яким виникає, змінюється або припиняється зобов'язання фізичної або юридичної особи щодо сплати грошових коштів Користувачу протягом певного часу в майбутньому (в тому числі договір страхування).

Користувачі - юридична або фізична особа - суб'єкт господарської діяльності, яка укладає кредитні правочини та відповідно до Договору про надання інформаційних послуг надає і має право отримувати інформацію, що складає кредитну історію. Користувачами Бюро 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 правочинном.

Договір про надання інформаційних послуг - правочин, сторонами якого є Бюро та Користувач і предметом якого є врегулювання питань надання та отримання (або тільки отримання) інформації, що складає кредитну історію.

Згода суб'єкта кредитної історії - це документ (окремий документ, пункт в заяві, анкеті, в тексті договору, оферті або підписана згода суб'єктом в web форматі електронним підписом) про надання суб'єктом кредитної історії дозволу на доступ, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації щодо нього.

Уповноважений орган – орган державної влади, що здійснює державне регулювання діяльності Бюро згідно з вимогами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

Збір інформації, яка складає кредитну історію - це отримання та накопичення в автоматизованому інформаційно-аналітичному комплексі Бюро, за допомогою електронно - програмних засобів, інформації від Користувачів, Держателів та Адміністраторів державних реєстрів та інших баз даних публічного користування, відкритих для загального користування джерел, а також, від інших Бюро кредитних історій, яка складає або може бути використана для складання кредитної історії.

Опрацювання інформації, яка складає кредитну історію - це обробка накопиченої інформації, яка складає кредитну історію, за допомогою електронно – програмних засобів шляхом внесення її відповідних частин до відповідних розділів автоматизованого інформаційно-аналітичного комплексу Бюро.

Коригування інформації, яка складає кредитну історію - це внесення відповідних змін до кредитної історії з метою забезпечення її достовірності, у разі виявлення розбіжностей або неоднозначностей між інформацією, щодо одного і того ж суб'єкта кредитної історії, яка вноситься до кредитної історії та інформацією, яка вже міститься в Бюро у кредитній історії даного суб'єкта кредитної історії.

Передавання інформації, яка складає кредитну історію - це надання інформації, яка складає кредитну історію, у формі кредитних звітів на паперовому або електронному носіях суб'єктам кредитної історії та за допомогою електронно - програмних засобів Користувачам, іншим Бюро кредитних історій через автоматизований інформаційно-аналітичний комплекс Бюро.

Кредитний звіт - сукупність інформації про суб'єкта кредитної історії, яка є повним або частковим відображенням його кредитної історії.

Автоматизований інформаційно-аналітичний комплекс Бюро - система автоматизованих засобів, до складу якої входить технічне та програмне забезпечення, що здійснює збір, аналіз, опрацювання, коригування та передавання інформації, яка складає кредитну історію, та захищена відповідно до вимог чинного законодавства.

2. ЗБІР ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

- 2.1. Збір інформації, яка складає кредитну історію здійснюється Бюро тільки для формування кредитної історії суб'єктів кредитної історії, які використовуються виключно у цілях, визначених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 2.2. Бюро у своїй діяльності щодо збору інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами Бюро.
- 2.3. Бюро здійснює збір інформації із автоматизованих систем Користувачів до автоматизованого інформаційно-аналітичного комплексу Бюро за допомогою електронно - програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації, яка збирається.
- 2.4. Збір інформації (відомостей) для формування кредитних історій здійснюється Бюро у Користувачів, Держателів або Адміністраторів державних реєстрів, інших Бюро кредитних історій, а також з баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел за винятком відомостей (інформації), що становить державну таємницю.
- 2.5. Бюро збирає інформацію, яка складає кредитну історію, у Користувачів у разі, якщо Користувач уклав із Бюро Договір про надання інформаційних послуг та Користувач має згоду суб'єкта кредитної історії на збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації, яка складає його кредитну історію.
- 2.6. Інформація, яку Бюро збирає у Користувачів складається з інформації, що ідентифікує Користувача та інформації про суб'єкта кредитної історії, в обсягах, визначених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 2.7. Бюро збирає відомості державних реєстрів у Держателів або Адміністраторів реєстрів у разі, якщо:
 - Держателі або Адміністратори реєстрів уклали із Бюро договори про порядок збору інформації

з державних реєстрів та встановили порядок передачі відомостей з державних реєстрів, розмір плати за це, та інші умови; або

- порядок передачі відомостей з державних реєстрів, розмір плати за це, та інші умови отримання інформації з державних реєстрів визначені Кабінетом Міністрів України у відповідних актах.
- 2.8. Бюро збирає інформацію, яка складає кредитну історію, у інших Бюро кредитних історій у разі, якщо останнє уклало із Бюро договір про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію;
- 2.9. Бюро збирає, зберігає та використовує інформацію від Користувачів, з інших баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел, яка складає кредитну історію та не входить до переліку інформації забороненої до збору, визначеного ст.8 Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та п.2.10 цього Положення.
- 2.10. Бюро не збирає та не зберігає в кредитних історіях інформацію про фізичних осіб, заборонену до збору Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», а саме про:
- національність, расове та етнічне походження;
 - політичні погляди;
 - релігійні і філософські переконання;
 - стан здоров'я;
 - членство в партіях та інших об'єднаннях громадян.

3. ОПРАЦЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

- 3.1. Бюро у своїй діяльності по опрацюванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами Бюро.
- 3.2. Опрацювання інформації здійснюється в Автоматизованому інформаційно - аналітичному комплексі Бюро за допомогою електронно - програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації в процесі її опрацювання.
- 3.3. Опрацювання отриманої інформації та внесення її до кредитної історії суб'єкта кредитної історії, здійснюється Бюро в його Автоматизованому інформаційно-аналітичному комплексі за допомогою електронно - програмних засобів у найкоротший термін, але не більше 2 (двох) робочих днів з часу отримання такої інформації.

4. КОРИГУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

- 4.1. Бюро у своїй діяльності по коригуванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, даним Положенням та внутрішніми документами Бюро.
- 4.2. Коригування інформації, яка складає кредитну історію, за винятком інформації про кредитний бал, Бюро здійснює за ініціативою суб'єктів кредитної історії чи Користувачів у разі виявлення розбіжностей між інформацією, щодо одного і того ж суб'єкта кредитної історії, яка вноситься до кредитної історії та інформацією, яка вже міститься в Бюро у кредитній історії даного суб'єкта кредитної історії, а також з метою виявлення достовірності інформації, що міститься у кредитній історії.
- 4.3. Для коригування інформації за ініціативою суб'єктів кредитної історії чи Користувачів Бюро, у разі виявлення розбіжностей або неоднозначностей між інформацією, щодо одного і того ж суб'єкта кредитної історії, яка вноситься до кредитної історії та інформацією, яка вже міститься в Бюро у кредитній історії даного суб'єкта кредитної історії, спільно з Користувачами, від яких надійшла вищезазначена інформація, вживає всіх необхідних заходів щодо з'ясування такої інформації та внесення відповідних змін до кредитної історії з метою забезпечення її достовірності.
- 4.4. Коригування інформації Бюро за ініціативою суб'єкта кредитної історії відбувається у наступному порядку:
- у разі звернення до Бюро суб'єкта кредитної історії із заявою щодо незгоди з інформацією, що складає його кредитну історію, Бюро включає коментар такого суб'єкта обсягом не більше 100 слів до інформації, яка заперечується і позначає відповідну кредитну історію позначкою «для перевірки»;
 - протягом п'яти днів з дня отримання заяви Бюро звертається до Користувача, який надав інформацію, що заперечується, про її підтвердження або зміну;
 - у разі підтвердження Користувачем інформації, що заперечується, Бюро залишає кредитну

історію без змін та вилучає з кредитної історії позначку «для перевірки»;

- у разі, якщо суб'єкт кредитної історії не згоден з інформацією, яку підтвердив Користувач, він має право на включення до своєї кредитної історії коментарю обсягом не більше ніж 100 слів щодо інформації, що заперечувалась, і Бюро додає цей коментар до його кредитної історії;
- у разі підтвердження Користувачем інформації, що заперечувалася суб'єктом кредитної історії, Бюро повинно внести відповідні зміни до кредитної історії цього суб'єкта, та вилучити з кредитної історії позначку «для перевірки»;
- Бюро вилучає з кредитної історії суб'єкта кредитної історії інформацію, що заперечується суб'єктом кредитної історії, а також знімає позначку «для перевірки», якщо Користувач, який надав цю інформацію, у п'ятнадцятиденний термін з моменту звернення до нього Бюро не надав відповіді.

4.5. Бюро вилучає з кредитної історії:

- всю інформацію, що міститься в кредитній історії, у разі відсутності письмової згоди суб'єкта кредитної історії на збір, зберігання, використання та поширення через Бюро інформації про нього;
- відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії, у разі відсутності кредитного правочину, Договору про надання інформаційних послуг або визнання їх недійсними;
- відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії, 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, та відомості про операції з інформацією, яка складає кредитну історію, у разі закінчення терміну зберігання інформації в кредитній історії;
- інформацію, що заперечувалась суб'єктом кредитної історії, у разі відсутності відповіді Користувача протягом п'ятнадцяти днів з моменту звернення Бюро до Користувача про її підтвердження або зміну.

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 містить кредитна історія та реєстр запитів, шляхом надіслання (поштою або у електронному форматі), не пізніше двох днів з моменту внесення таких змін до кредитної історії цього суб'єкта, копії його оновленої кредитної історії.

4.7. У разі ліквідації Бюро:

- відомості, що ідентифікують особу та відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії підлягають поверненню Користувачу, який її надав;
- інформація 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 може бути передана або продана до іншого Бюро;
- відомості про операції з інформацією, яка складає кредитну історію та інформація, що залишилася нерозміщеною, підлягає знищенню.

5. ПЕРЕДАВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА СКЛАДАЄ КРЕДИТНУ ІСТОРІЮ

5.1. Бюро у своїй діяльності по передаванню інформації, яка складає кредитну історію, керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, договорами про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними із іншими Бюро кредитних історій, даним Положенням та внутрішніми документами Бюро.

5.2. Передавання інформації Бюро здійснюється із Автоматизованого інформаційно-аналітичного комплексу Бюро до автоматизованих систем Користувачів, або у інший спосіб передбачений положеннями Договорів про надання інформаційних послуг, укладених із Користувачами за допомогою електронно-програмних засобів із застосуванням системи захисту відповідно до вимог чинного законодавства, що виключає можливість несанкціонованого доступу до інформації в процесі її опрацювання.

5.3. Бюро передає інформацію, яка складає кредитну історію, Користувачам у разі, якщо:

- Користувач уклав із Бюро Договір про надання інформаційних послуг;
- Користувач виконав всі вимоги, рекомендації та процедури, необхідні для здійснення процесу передавання інформації, яка складає кредитну історію, що встановлені Договором про надання інформаційних послуг;
- Користувач має згоду суб'єкта кредитної історії на доступ до його кредитної історії.

- 5.4. Бюро передає інформацію, яка складає кредитну історію, іншим Бюро кредитних історій на договірних засадах із обов'язковим визначенням порядку та умов надання такої інформації.
- 5.5. Обсяг інформації, яка передається, визначається Бюро із врахуванням вимог Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», інших нормативно-правових актів, Договорів про надання інформаційних послуг, укладених із Користувачами, договорів про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладених з іншими Бюро кредитних історій, даного Положення та внутрішніх документів Бюро.

6. НАДАННЯ КРЕДИТНИХ ЗВІТІВ

- 6.1. Бюро у своїй діяльності по наданню кредитних звітів керується Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, Договорами про надання інформаційних послуг, укладеними із Користувачами, договорами про порядок та умови надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними із іншими Бюро кредитних історій, даним Положенням та внутрішніми документами Бюро.
- 6.2. Надання інформації, яка складає кредитну історію, Бюро здійснює у формі кредитних звітів.
- 6.3. Кредитні звіти розрізняються за обсягом інформації (стандартний кредитний звіт, кредитний звіт з рекомендованим кредитним рішенням). Структура кредитних звітів встановлюється внутрішніми положеннями Бюро та чинним законодавством.
- 6.4. Кредитні звіти надаються Користувачам та іншим Бюро кредитних історій залежно від їх запити та умов договорів, укладених ними з Бюро.
- 6.5. Бюро надає кредитні звіти Користувачам в порядку та на умовах Договорів про надання інформаційних послуг.
- 6.6. Бюро надає Користувачам кредитні звіти за умов наявності у них згоди суб'єкта кредитної історії на доступ до його кредитної історії у разі:
 - звернення суб'єкта кредитної історії до Користувача з метою укладення кредитного правочину;
 - упродовж дії кредитного правочину між Користувачем та суб'єктом кредитної історії.
- 6.7. Бюро надає кредитні звіти Користувачам без права передачі їх або інформації, що міститься в них, третім особам.
- 6.8. Користувачі несуть передбачену законодавством відповідальність за перекручення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що складає кредитну історію.
- 6.9. Бюро надає кредитні звіти іншим Бюро кредитних історій в порядку та на умовах, що визначається чинним законодавством та відповідними договорами про надання інформації, яка складає кредитну історію, укладеними Бюро з іншими Бюро кредитних історій.
- 6.10. Бюро надає кредитні звіти суб'єктам кредитних історій за їх зверненням в порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», іншими нормативно-правовими актами, цим Положенням та внутрішніми документами Бюро.
- 6.11. Надання кредитних звітів чи будь-яких інших послуг, пов'язаних зі збором, зберіганням, використанням інформації, яка складає кредитну історію здійснюється Бюро на платній основі, окрім випадків, передбачених Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

7. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ВИЛУЧЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ З РЕЄСТРУ ЗАПИТІВ

- 7.1. Бюро здійснює ведення реєстру запитів щодо кредитних історій відповідно Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», даного Положення та внутрішніх документів Бюро.
- 7.2. Реєстр запитів Бюро містить наступну інформацію:
 - дата запитів про надання кредитних звітів та інформація про надання кредитних звітів;
 - 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: прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер, місце проживання та номер телефону; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код та відомості про уповноважену особу - представника Користувача або Бюро, яка зробила запит, місцезнаходження та номер телефону);
 - вид наданого кредитного звіту.
- 7.3. Інформація з реєстру запитів надається:
 - як частина кредитного звіту, що надається Користувачу, якщо це передбачено формою такого кредитного звіту;
 - як частина кредитного звіту, що надається суб'єкту кредитної історії.

- 7.4. Інформація в реєстрі запитів зберігається протягом трьох років з дня її надходження у порядку, визначеному розділом 9 Положення.
- 7.5. Суб'єкт кредитної історії в установленому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» порядку має право ознайомитися з інформацією з реєстру запитів, що міститься у його кредитній історії.
- 7.6. Вилучення інформацій з реєстру запитів здійснюється у наступних випадках:
- якщо було встановлено і доведено, що інформацію до реєстру запитів було внесено помилково;
 - якщо запит було здійснено більше, ніж три роки тому.

8. ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СУБ'ЄКТІВ КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ З БЮРО

8.1 Порядок формування кредитної історії.

Для формування іміджу сумлінного позичальника та з метою укріплення власної ділової репутації, інвестиційної привабливості, будь-яка фізична або юридична особа в Україні має право на формування своєї кредитної історії.

Джерелами формування кредитних історій є:

- інформація, яку Бюро отримує від Користувачів;
- інформація, яку Бюро отримує з державних реєстрів, з інших баз даних публічного користування та відкритих для загального користування джерел за винятком інформації, що становить державну таємницю;
- інформація, яку Бюро отримує від інших Бюро кредитних історій.

Інформація для формування кредитної історії надається Користувачем до Бюро при наявності письмової згоди юридичної або фізичної особи, яка уклала кредитний правочин з Користувачем відповідно до умов, що визначені Законом та Умовами.

Користувач надає до Бюро інформацію:

- про себе, що ідентифікує його як Користувача;
- про суб'єкта кредитної історії, а саме - відомості, що ідентифікують особу та відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії.

Відповідальність за передачу інформації, що міститься в кредитній історії до Бюро, у разі відсутності згоди суб'єкта кредитної історії, за достовірність та правдивість наданої Бюро інформації, за дотримання режиму захисту конфіденційності інформації, що передається, а також за розголошення інформації під час її передачі до Бюро несе Користувач.

На передані у рамках згоди суб'єкта кредитної історії персональних даних, які є невід'ємною частиною відомостей, що ідентифікують особу, поширюються положення Закону України "Про захист персональних даних" та Закону в частині видалення та строків зберігання як самих відомостей так і згоди суб'єкта кредитної історії.

8.2 Порядок отримання кредитного звіту

Кожен суб'єкт кредитної історії має право ознайомитися з інформацією, що міститься у його кредитній історії, а саме:

- кредитним звітом;
- кредитним рейтингом;
- інформацією з реєстру запитів.

Отримання свого кредитного звіту та/або кредитного рейтингу, реєстру запитів суб'єкта кредитної історії можливо безоплатно у відповідності до Закону один раз протягом календарного року, а також у разі отримання відмови Користувача від укладення кредитного правочину із ним по запиту/зверненню суб'єкта кредитної історії або наявності відповідної інформації від Користувача, а також на платній основі у будь-який час за тарифами, встановленими Бюро, які діють під час звернення суб'єкта кредитної історії.

Для отримання свого кредитного звіту та/або кредитного рейтингу, реєстру запитів суб'єкт кредитної історії:

- подає письмову заяву на отримання кредитного звіту та/або кредитного рейтингу, реєстру запитів на поштову адресу Бюро, вказану на сайті Бюро.

Кредитний звіт та/або реєстр по письмовій заяві надається протягом двох робочих днів з дня отримання від нього відповідного запиту;

- через особистий кабінет на офіційному сайті Бюро після авторизації, з можливістю формування звіту у форматі PDF, друку, збереження та перегляду в архіві;
- через мобільні та онлайн канали які вказані на офіційному сайті після належної авторизації/ідентифікації.

8.3 Порядок звернення суб'єктів кредитних історій до Бюро.

Суб'єкт кредитної історії має право звернутися до Бюро з заявою у разі незгоди з інформацією, що

складає його кредитну історію, за винятком інформації про кредитний рейтинг (бал):

- на поштову адресу Бюро, вказану на сайті Бюро.;
- через особистий кабінет на офіційному сайті Бюро після авторизації в режимі онлайн;
- через наявні канали зв'язку, мобільні застосунки та web-інтерфейси вказані на офіційному сайті Бюро.

Заява може включати коментар обсягом не більше ніж 100 слів щодо інформації, що заперечується.

Бюро при отриманні заяви від суб'єкта кредитної історії на час перевірки інформації визначає 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.

Бюро залишає кредитну історію суб'єкта кредитної історії без змін та знімає з кредитної історії позначку у разі підтвердження Користувачем інформації та залучає наявний коментар щодо інформації, що заперечується, до його кредитної історії.

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. У разі відсутності відповіді Користувача протягом п'ятнадцяти днів з моменту звернення до нього, Бюро вилучає з кредитної історії суб'єкта кредитної історії інформацію, що заперечується суб'єктом кредитної історії, а також знімає відповідну позначку.

Бюро не пізніше двох днів з моменту внесення таких змін 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 наданням копії оновленої кредитної історії.

Суб'єкт кредитної історії має право оскаржити в судовому порядку дії Бюро або Користувача, які порушують його права.

8.4. Для отримання консультаційних послуг з питань пов'язаних з формуванням та обігом кредитних історій суб'єкт кредитної історії має можливість звернутися до Бюро:

- на поштову адресу Бюро, вказану на офіційному сайті Бюро;
- на електронну адресу Бюро, вказану на офіційному сайті Бюро;
- на телефони, які зазначені на офіційному сайті Бюро;
- через особистий кабінет на офіційному сайті Бюро;
- через комунікаційні віджети, web-інтерфейси та мобільні додатки Бюро, які зазначені на офіційному сайті Бюро.

9. ЗБЕРІГАННЯ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ

- 9.1. Бюро забезпечує захист інформації, що складає кредитну історію, згідно із законодавством України.
- 9.2. Бюро не мають права доручати третім особам здійснювати діяльність з ведення кредитних історій.
- 9.3. Бюро та Користувачі несуть відповідальність згідно із законами України за перекручення, незаконне розголошення та нецільове використання інформації, що складає кредитну історію.
- 9.4. Бюро здійснює збір, аналіз, опрацювання, коригування, зберігання передавання інформації, яка складає кредитну історію з використанням власного Автоматизованого інформаційно-аналітичного комплексу Бюро (далі - ПК Бюро) - системи автоматизованих засобів, до складу якої входить техніко-технологічне обладнання та програмне забезпечення, які захищені відповідно до вимог чинного законодавства та мають підтвердження відповідності Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України.
- 9.5. Техніко-технологічне обладнання (комп'ютери, сервери, засоби зв'язку та інше обладнання) Бюро цілком забезпечує виконання технологічних операцій з обробки інформації, яка складає кредитну історію, згідно вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 9.6. Програмне забезпечення, за допомогою якого здійснюється збір, накопичення, збереження та використання інформації, що складає кредитну історію, є ліцензійним, легальним, забезпеченим захистом проти електронних вірусів та захищеним паролями з наданням доступу до нього з посадовими обов'язками співробітників Бюро.
- 9.7. Захист інформації, яка складає кредитну історію, спрямований на запобігання порушенню цілісності, конфіденційності і доступності інформації в ПК Бюро, забезпечується сукупністю (комплексом) організаційних та технічних заходів, засобів і методів захисту інформації з дотриманням вимог нормативних документів з технічного захисту інформації (НД ТЗІ), що були затверджені Адміністрацією Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформацію

України. Для Користувачів, суб'єктів кредитної історії та співробітників Бюро, які в установленому законодавством порядку отримали право доступу до відповідної інформації, застосовуються правила ідентифікації, верифікації, аутентифікації, двофакторної авторизації.

- 9.8. Детальний опис ПК Бюро та програмного забезпечення є комерційною, конфіденційною інформацією та не підлягає розголошенню відповідно до п.4 ст.15 Закона.
- 9.9. Режим роботи ПК Бюро складає 24 години на добу 7 днів на тиждень.
- 9.10. Дані, що становлять кредитну історію, підлягають обов'язковому резервуванню на випадок втрати інформації.
- 9.11. Термін зберігання інформації, що складає кредитну історію, складає десять років з моменту припинення кредитного правочину.
- 9.12. Термін зберігання інформації в реєстрі запитів становить не менше трьох років з дня її надходження.
- 9.13. Інформація Бюро зберігається у захищених центрах обробки даних (ЦОД), забезпечуючи безпеку даних суб'єктів кредитної історії та інших даних Бюро. Бюро також використовує власні сервери та хмарні технології для обробки та зберігання інформації, що складає кредитну історію.

10. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БЮРО

- 10.1. Оплата послуг Бюро здійснюється у порядку та на умовах, які визначені внутрішніми нормативними документами та Договором про надання інформаційних послуг, відповідно до тарифів Бюро.
- 10.2. Тарифи Бюро на послуги по наданню Користувачам інформації, що становить кредитну історію, встановлюються в залежності від виду кредитного звіту.
- 10.3. Зміни до тарифної політики Бюро вносяться у разі зміни собівартості послуг Бюро, зміни податкової політики держави, кон'юнктури ринку послуг та інших об'єктивних чинників та підстав за рішенням директора Бюро.
- 10.4. Порядок та строки введення в дію нової тарифної політики Бюро регламентується внутрішніми положеннями Бюро.

11. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БЮРО

- 11.1. Державне регулювання діяльності Бюро здійснюється Уповноваженим органом в особі Національного банку України відповідно до Закону.
- 11.2. Уповноважений орган:
 - приймає відповідно до вимог цього Закону власні нормативно-правові акти та рекомендації щодо діяльності Бюро;
 - веде Єдиний реєстр Бюро та письмово інформує Бюро про всі зміни в Реєстрі;
 - контролює відповідність діяльності Бюро вимогам цього Закону, нормативно-правових актів Уповноваженого органу та Положенню Бюро;
 - здійснює контроль за цільовим використанням інформації, що міститься в кредитній історії під час реорганізації або ліквідації Бюро;
 - звертається до Бюро з письмовим застереженням щодо припинення порушення та вжиття необхідних заходів для його усунення;
 - звертається до суду з вимогою про застосування фінансових санкцій;
 - здійснює інші повноваження, що передбачені законами України.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 12.1. Дане Положення затверджується директором Бюро та погоджується з Уповноваженим органом.
- 12.2. Зміни до Положення вносяться у разі необхідності, зокрема у випадку змін чинного законодавства України, інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність Бюро, а також у разі змін порядку збирання, оброблення, зберігання, захисту та використання інформації, що становить кредитну історію. Зміни до Положення затверджуються директором Бюро.
- 12.3. Для погодження змін до Положення Бюро подає до Уповноваженого органу документи, порядок подання та перелік яких затверджуються нормативно-правовими актами Уповноваженого органу.
- 12.4. Бюро протягом 20 робочих днів після погодження змін до Положення забезпечує його опублікування в офіційних виданнях (за винятком розділу щодо зберігання та захисту інформації) та протягом трьох робочих днів з дати опублікування інформує Уповноважений орган про таку публікацію.
- 12.5. Положення є основним внутрішнім нормативним документом Бюро, і має найвищий пріоритет серед інших внутрішніх нормативних документів Бюро.