



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Профспілка "Влада належить народу"  
Голові первинної профспілкової  
організації "Споживачі фінансових  
послуг"  
Саргсян М. Л.

[3214920384@mail.gov.ua](mailto:3214920384@mail.gov.ua)

*Про надання інформації та роз'яснень  
щодо фінансових кредитів*

Національний банк України розглянув Ваш запит<sup>1</sup> щодо надання інформації та роз'яснень стосовно отримання банками ліцензій на надання фінансових кредитів, переліку дозвільних документів для надання фінансових кредитів та законності надання фінансових кредитів банками України і повідомляє таке.

Відповідно до пунктів 6, 14 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі – Закон про фінансові послуги) фінансовою вважається послуга з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Згідно з частиною першою статті 5 Закону про фінансові послуги фінансові послуги надаються фінансовими установами (банками та небанківськими фінансовими установами). Небанківські фінансові установи мають право надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі відповідної ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Статтею 21 Закону про фінансові послуги визначено, що державне регулювання ринків фінансових послуг щодо ринку банківських послуг та діяльності з переказу коштів здійснюється Національним банком України відповідно до цього Закону та інших законів України.

Слід зазначити, що Національний банк України здійснює банківське регулювання та нагляд за діяльністю банків, ліцензування банківської діяльності та операцій у передбачених законом випадках, відповідно до положень Законів України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність" (далі – Закон про банки), інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Відповідно до вимог статті 17 Закону про банки юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності<sup>2</sup> виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.

<sup>1</sup> Лист від 12.02.2019 № 01002.

<sup>2</sup> Банківська діяльність – залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Бевз Олександр Олександрович  
Сертифікат  
3122842E6867E6540400000037030000D0060000  
Дійсний до: 05.07.2020 10:13:25

Національний банк  
України



27-0006/9427 від 19.02.2019

Перелік документів для отримання банківської ліцензії та порядок її надання встановлені статтею 19 Закону про банки та Положенням про ліцензування<sup>3</sup>.

На підставі банківської ліцензії банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену у статті 47 Закону про банки, як у національній, так і в іноземній валюті.

До складу банківських послуг, визначених статтею 47 Закону про банки, зокрема, належить послуга з розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Відповідно до статті 49 Закону про банки зазначена послуга розглядається як кредитна операція.

З огляду на зазначене, банки України мають право надавати фінансові кредити відповідно до наявних у них банківських ліцензій.

Інформація про банки України, що мають банківську ліцензію міститься на сторінках Офіційного інтернет-представництва Національного банку України<sup>4</sup>.

Директор Департаменту ліцензування  
Національного банку України



Олександр БЕВЗ

Софія Король  
+38 044 521 87 83  
22SPRA@U1H0

<sup>3</sup> Положення про ліцензування банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149 (далі – Положення про ліцензування).

<sup>4</sup> <https://bank.gov.ua> у розділі: Банківський нагляд → Реєстрація та ліцензування → Банківські ліцензії та види діяльності банків України.