



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

22 вересня 2022 року

Київ

№ 206

Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку

Відповідно до статей 7, 15, 17, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 41<sup>1</sup> Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, статей 11, 25, 76–78, 81, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою визначення порядку та критеріїв застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на платіжному ринку Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку (далі – Положення), що додається.

2. Вимоги Положення з дня набрання чинності цією постановою поширюються на небанківські фінансові установи, операторів поштового зв'язку, які мають ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видану Національним банком України до дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги”, небанківських надавачів платіжних послуг (крім надавачів нефінансових платіжних послуг), надавачів обмежених платіжних послуг у разі порушення ними законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.

3. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

В. о. Голови

Юрій ГЕЛЕТІЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
22 вересня 2022 року № 206

Положення  
про застосування Національним банком України заходів впливу за  
порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному  
ринку

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про платіжні послуги”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) документ, у якому зафіксовані порушення, – документ, складений за результатами здійснення Національним банком перевірки, безвиїзного нагляду за діяльністю об’єктів нагляду щодо дотримання ними законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку з питань реєстрації та ліцензування надавачів фінансових і обмежених платіжних послуг та вимог до їх структури власності (далі – законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку)/розгляду справ про порушення законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг, нагляду за додержанням надавачами платіжних та обмежених платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів, включаючи контроль за додержанням законодавства про рекламу в частині реклами у сфері фінансових платіжних послуг;

2) єдина електронна адреса об’єкта безвиїзного нагляду – адреса електронної пошти об’єкта безвиїзного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, надана Національному банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, що визначають порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, ліцензування та реєстрації надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – електронна адреса);

3) небанківський надавач фінансових платіжних послуг – платіжні установи (малі платіжні установи), філії іноземних платіжних установ/установ електронних грошей (далі – філії іноземних платіжних установ), установи

електронних грошей, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг, оператори поштового зв'язку;

4) план заходів для усунення порушення – документ, що складається небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг чи надавачами обмежених платіжних послуг та містить строки виконання і перелік заходів, які має вжити такий надавач для усунення порушень та/або усунення причин, що призвели до вчинення порушень законодавства України;

5) триваюче порушення – порушення, за якого небанківський надавач фінансових платіжних послуг чи надавач обмежених платіжних послуг після вчинення порушення не припиняє його здійснювати;

б) уповноважена посадова особа Національного банку – Голова Національного банку, заступники Голови Національного банку, керівники структурних підрозділів Національного банку, до функцій яких належить здійснення нагляду за діяльністю на платіжному ринку (далі – структурні підрозділи з нагляду), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення ліцензування та/або реєстрації юридичних осіб та філій іноземних платіжних установ на території України, які мають намір здійснювати діяльність із надання всіх або окремих платіжних послуг або обмежених платіжних послуг (далі – структурний підрозділ із ліцензування), керівник структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить нагляд за дотриманням законодавства України про захист прав споживачів платіжних послуг та про рекламу у сфері платіжних послуг (далі – структурний підрозділ із захисту прав споживачів), заступники керівників структурних підрозділів із нагляду, заступник керівника структурного підрозділу з ліцензування, заступник керівника структурного підрозділу із захисту прав споживачів, керівники управлінь у складі структурних підрозділів із нагляду, керівники управлінь, відділів у складі структурних підрозділів із ліцензування або особи, які виконують їх обов'язки.

Термін “повторне порушення” уживається у значенні, наведеному в пункті 7 частини восьмої статті 11 Закону України “Про платіжні послуги”.

Термін “законодавство, що регулює діяльність на платіжному ринку” уживається в значенні, наведеному в статті 2 Закону України “Про платіжні послуги”.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених у Законі України “Про Національний банк України”, Законі про фінансові послуги, Законі України “Про платіжні послуги” та інших нормативно-правових актах.

3. Це Положення визначає порядок та критерії застосування Національним банком заходів впливу у сфері державного регулювання платіжного ринку в разі порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг та надавачами обмежених платіжних послуг (далі – об'єкт нагляду) вимог

законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, а також порядок застосування штрафних санкцій за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, визначені частиною другою статті 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги (далі – заходи впливу).

4. Вимоги цього Положення не поширюються на:

1) правовідносини, пов’язані з провадженням у справах про адміністративні правопорушення та накладення адміністративних стягнень на посадових осіб небанківських надавачів платіжних послуг та надавачів обмежених платіжних послуг;

2) правовідносини, пов’язані із застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення об’єктом оверсайту вимог законодавства, що регулює функціонування платіжних систем, використання платіжних схем, операції з платіжними інструментами, електронними та цифровими грошима;

3) правовідносини, пов’язані із застосуванням Національним банком заходів впливу за порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність на платіжному ринку банків;

4) правовідносини, пов’язані з дотриманням вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку надавачами платіжних послуг, за діяльністю яких Національний банк відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” не здійснює нагляду.

## II. Заходи впливу, що застосовує Національний банк

5. Національний банк у разі порушення об’єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до:

1) платіжних установ (крім малих платіжних установ), установ електронних грошей, операторів поштового зв’язку заходи впливу, передбачені в пунктах 1–9 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”;

2) малих платіжних установ, що здійснюють діяльність, передбачену Законом України “Про платіжні послуги”, заходи впливу, визначені в пунктах 1–3, 5–9 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”;

3) фінансових установ, що мають право на надання платіжних послуг, філій іноземних платіжних установ заходи впливу, визначені в пунктах 1–3, 5, 7, 9 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”;

4) надавачів обмежених платіжних послуг заходи впливу, визначені в пунктах 1–2, 5, 10 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”.

Національний банк у разі порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, передбачених статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, застосовує до таких небанківських надавачів фінансових платіжних послуг у межах своїх повноважень штрафні санкції, встановлені частиною другою статті 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.

6. Національний банк за порушення в діяльності відокремленого підрозділу об'єкта нагляду має право застосувати заходи впливу до юридичної особи – небанківського надавача фінансових платіжних послуг чи надавача обмежених платіжних послуг у порядку, передбаченому цим Положенням.

### III. Підстави та порядок застосування заходів впливу

7. Національний банк має право застосувати заходи впливу в разі порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, на підставі результатів (матеріалів):

1) перевірок об'єкта нагляду;

2) безвиїзного нагляду за діяльністю об'єкта нагляду;

3) нагляду за додержанням надавачами платіжних та обмежених платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів, включаючи контроль за дотриманням законодавства України про рекламу фінансових платіжних послуг;

4) контролю за усуненням виявлених у діяльності об'єкта нагляду порушень, виконанням рішень Національного банку про застосування заходів впливу.

8. Національний банк обирає та застосовує заходи впливу за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з урахуванням:

1) характеру та обставин вчинення виявлених порушень;

2) причин, що зумовили виникнення виявлених порушень;

3) загального фінансового стану об'єкта нагляду;

4) ужитих об'єктом нагляду заходів для попередження вчинення порушення та для усунення виявленого порушення;

5) наслідків порушення та результатів застосування таких заходів впливу.

9. Рішення щодо застосування до об'єкта нагляду заходів впливу (далі – рішення про застосування заходу впливу) приймає:

1) Правління Національного банку (далі – Правління);

2) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) – у разі делегування в межах компетенції Правлінням повноважень щодо застосування заходів впливу.

10. Рішення про застосування заходу впливу повинно містити:

1) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до об'єкта нагляду;

2) відомості про об'єкт нагляду для:

юридичних осіб/філій іноземних платіжних установ – повне найменування юридичної особи/філії іноземної платіжної установи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ;

фізичних осіб – прізвище, власне ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків (серія та номер паспорта для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті), серія та номер паспорта;

3) реквізити документа, у якому зафіксовані порушення;

4) опис порушення (із зазначенням норм законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, які порушено); висновки Національного банку (за наявності), включаючи відомості про результати розгляду пояснень/заперечень об'єкта нагляду, його посадової особи, власника істотної участі, щодо якої прийнято рішення (у разі їх наявності);

5) дату набрання чинності.

11. Перелік додаткової інформації, яка має обов'язково міститися в рішенні про застосування заходу впливу, визначається в пункті 28 розділу IV, пункті 45 розділу V, пункті 49 розділу VI, пункті 58 розділу VII, пункті 71 розділу VIII, пункті 79 розділу IX, пункті 88 розділу X, пункті 99 розділу XI цього Положення.

12. Національний банк має право прийняти рішення про застосування заходу впливу у формі електронного документа відповідно до Закону України “Про електронні документи та електронний документообіг”, Закону України “Про електронні довірчі послуги” та законодавства України з питань організації документування управлінської інформації або у паперовій формі.

13. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу:

1) оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) повідомляє об'єкт нагляду про прийняте рішення шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу:

у формі електронного документа – на електронну адресу об'єкта нагляду разом із супровідним листом, підписаним кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, або

копії рішення у паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством, – на поштову адресу об'єкта нагляду (далі – поштова адреса), рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством.

14. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про застосування заходу впливу, передбаченого в підпункті б частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

15. Національний банк у разі прийняття у межах своєї компетенції рішення про застосування заходу впливу до об'єкта нагляду, місцезнаходження якого відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є населений пункт, який відповідно до законодавства належить до переліку територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають у тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) (далі – Перелік), повідомляє такого об'єкта нагляду про прийняте рішення у формі, визначеній в абзаці другому підпункту 2 пункту 13 розділу III цього Положення (за умови, якщо електронні поштові скриньки не розміщені на заборонених законодавством України ресурсах/сервісах).

16. Національний банк оприлюднює рішення про застосування заходу впливу до об'єкта нагляду, місцезнаходження якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в строк, визначений в пункті 13 розділу III цього Положення, з дотриманням вимог щодо захисту інформації з обмеженим доступом.

17. Національний банк відповідно до пункту 13 розділу III цього Положення надсилає об'єкту нагляду копію рішення про застосування заходу впливу в паперовій формі, засвідчену в установленому порядку, або рішення в електронній формі (якщо рішення прийнято відповідно до пункту 12 розділу III цього Положення).

18. Об'єкт нагляду вважається належним чином повідомленим про прийняте рішення про застосування заходу впливу до нього за умови виконання Національним банком усіх дій, визначених у пункті 13 розділу III цього Положення.

Об'єкт нагляду, місцезнаходження якого є населений пункт територіальної громади, включений до Переліку, вважається належним чином повідомленим про прийняте рішення про застосування заходу впливу до нього з робочого дня, наступного за днем оприлюднення прийнятого рішення про застосування заходу впливу на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

19. Об'єкт нагляду, щодо якого Національний банк застосував захід впливу, зобов'язаний усунути порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу, у строк, визначений у такому рішенні Національного банку (у разі визначення такого строку).

Об'єкт нагляду, якщо до закінчення встановленого в рішенні про застосування заходу впливу строку втратив чинність нормативно-правовий акт, за порушення вимог якого захід впливу було застосовано, забезпечує приведення своєї діяльності у відповідність до вимог нормативно-правового акта Національного банку, який містить аналогічну норму, та в строк, визначений в такому рішенні.

20. Національний банк запрошує керівника об'єкта нагляду, посадову особу, щодо якої розглядається питання про відсторонення її від посади, власника істотної участі (щодо власника істотної участі – юридичної особи – її керівника), стосовно якого розглядається питання щодо заборони використання права голосу або щодо вимоги у відчуженні часток або акцій в разі розгляду Правлінням/Комітетом з питань нагляду питання щодо застосування заходу впливу, для участі в засіданні з метою надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень.

Об'єкт нагляду для участі у засіданні Правління/Комітету з питань нагляду має надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані) про керівника об'єкта нагляду, власника істотної участі/керівника власника істотної участі – юридичної особи (у разі неможливості участі запрошеної особи у засіданні Правління/Комітету з питань нагляду особисто, надати інформацію про представників об'єкта нагляду/власника істотної участі), посадову особу в порядку, зазначеному в запрошенні Національного банку.

Керівник об'єкта нагляду, посадова особа об'єкта нагляду, власник істотної участі, зазначені в абзаці першому пункту 20 розділу III цього Положення, а також представник об'єкта нагляду/власника істотної участі, яким делеговано повноваження щодо участі в засіданні Правління/Комітету з питань нагляду, з урахуванням вимог абзацу другого пункту 20 розділу III цього Положення для участі в засіданні Правління/Комітету з питань нагляду мають подати документи, що підтверджують їх повноваження/повноваження діяти від імені керівника/власника істотної участі, у порядку, зазначеному в запрошенні Національного банку. Запрошена особа має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-, візуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.



Запрошена особа, яка не пройшла ідентифікацію, не допускається до участі в засіданні Правління/Комітету з питань нагляду.

Запрошення надсилається не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати проведення засідання Правління/Комітету з питань нагляду на електронну адресу або в паперовій формі на поштову адресу об'єкта нагляду.

Не надання інформації щодо участі керівника (представника) об'єкта нагляду, посадової особи, щодо якої розглядається питання про відсторонення її від посади, власника істотної участі (щодо власника істотної участі – юридичної особи – її керівника/представника), щодо якого розглядається питання про заборону використання права голосу або про вимогу у відчуженні часток або акцій (його представника), або відсутність відповідних осіб (нез'явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи на засіданні Правління/Комітету з питань нагляду, не проходження запрошеною особою ідентифікації) не є підставою для відкладення Правлінням/Комітетом з питань нагляду розгляду питання щодо застосування заходів впливу до об'єкта нагляду.

21. Національний банк застосовує штрафні санкції, передбачені частиною другою статті 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через один рік із дня порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів, визначених статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.

Днем порушення для триваючого порушення є кожен день, протягом якого порушення триває.

22. Застосування заходів впливу до об'єкта нагляду за порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, не звільняє від адміністративної відповідальності винних у вчиненні порушень посадових осіб.

23. Рішення про застосування заходу впливу може бути оскаржене в судовому порядку відповідно до законодавства України.

24. Національний банк здійснює контроль за усуненням об'єктом нагляду порушень у його діяльності, виконанням рішень Національного банку про застосування заходів впливу в порядку, установленому цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку.

25. Об'єкт нагляду подає Національному банку документи/копії документів/інформацію, письмові пояснення, визначені в пунктах 29, 31 розділу IV, пункті 47 розділу V, пункті 52 розділу VI, пункті 62 розділу VII, пункті 73 розділу VIII, пункті 82 розділу IX, пункті 93 розділу X, одним із таких способів:

1) у формі електронного документа з накладанням КЕП через вебпортал Національного банку, розміщений на офіційній вебсторінці Національного банку. Технічні вимоги щодо формування файлів, накладання КЕП, завантаження файлів через вебпортал Національного банку розміщуються на вебпорталі Національного банку;

2) у формі електронного документа з накладанням КЕП електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

3) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів без накладання КЕП на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах).

Електронні документи та електронні копії документів повинні мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа.

26. Електронні копії документів створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

1) документ сканується у файл формату pdf;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

4) роздільна здатність сканування має бути не нижчою 300 dpi.

Сторінки (аркуші) копії документів, які передаються об'єктом нагляду до Національного банку в паперовій формі, повинні бути пронумеровані, прошиті та на зворотному боці останнього аркуша такої копії на окремому невеликому аркуші, що наклеюється на нього поверх кінців ниток, зазначається напис: "Пронумеровано та прошито ... арк." (зазначається кількість аркушів цифрами та словами) і проставляється відмітка про засвідчення копії документа в порядку, визначеному в пункті 26 розділу III цього Положення.

На лицьовому боці у верхньому правому куті першого аркуша копії документа проставляється відмітка "Копія".

Копії документів, які передаються об'єктом нагляду до Національного банку в паперовій формі, мають бути належної якості (що дає змогу прочитати всі зазначені в них відомості), засвідчуються підписом керівника/уповноваженої особи об'єкта нагляду із найменуванням його/її посади (крім представника за довіреністю), власного імені та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису "Згідно з оригіналом".

#### IV. Письмове застереження

27. Національний банк у разі виявлення порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з метою усунення порушення має право застосовувати такий захід впливу, як письмове застереження.

28. Національний банк у письмовому застереженні висловлює об'єкту нагляду своє занепокоєння станом його справ, указує на допущені порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, недоліки в роботі та за потреби зазначає конкретні заходи, яких потрібно вжити об'єкту нагляду у визначені строки з метою усунення порушень законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та/або недопущення порушень надалі.

29. Об'єкт нагляду зобов'язаний подати Національному банку план заходів для усунення порушення не пізніше семи робочих днів від дати отримання копії рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, якщо в такому рішенні Національний банк установив строк для вжиття заходів, що становить 60 календарних днів чи більше.

30. Національний банк протягом семи робочих днів від дати отримання плану заходів для усунення порушення має право надіслати об'єкту нагляду лист, підписаний уповноваженою посадовою особою Національного банку, із зауваженнями до плану заходів для усунення порушення, які є обов'язковими для врахування.

Об'єкт нагляду не пізніше семи робочих днів із дати одержання листа Національного банку із зауваженнями зобов'язаний доопрацювати план заходів для усунення порушення з урахуванням наданих Національним банком зауважень та подати доопрацьований план Національному банку.

31. Об'єкт нагляду не пізніше п'яти робочих днів після закінчення строку, визначеного рішенням про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження (якщо більший строк установлено Національним банком відповідно до пункту 32 розділу IV цього Положення, – у такий строк), зобов'язаний подати Національному банку:

1) звіт про виконання плану заходів для усунення порушення, а якщо подання плану заходів не вимагається, – звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушень.

32. Національний банк має право встановити в рішенні про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження більший строк, ніж зазначено в пункті 29 розділу IV цього Положення (далі – збільшений строк), для подання об'єктом нагляду Національному банку звіту про виконання плану заходів для усунення порушення/звіту про усунення та документів (копій документів, засвідчених у порядку, встановленому законодавством), що підтверджують усунення об'єктом нагляду порушень та/або усунення причин, що сприяли вчиненню порушень із зазначенням підстав встановлення збільшеного строку.

33. Національний банк у межах строку для вжиття заходів має право вимагати від об'єкта нагляду надання додаткової інформації (копії документів,

письмові пояснення) щодо стану виконання плану заходів для усунення порушення, включаючи надання інформації за формами, визначеними письмовою вимогою Національного банку.

Об'єкт нагляду зобов'язаний надати інформацію, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо стану виконання плану заходів у строк, встановлений письмовою вимогою Національного банку, у спосіб, визначений в пункті 25 розділу III цього Положення.

34. Національний банк за результатами аналізу звіту про усунення порушення/звіту про виконання плану заходів для усунення порушення та поданих документів (копій документів) має право письмово вимагати надання додаткової інформації (копії документів, письмові пояснення) відповідно до вимог законодавства України, якщо подані небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, надавачем обмежених платіжних послуг звіт про усунення порушення/звіт про виконання плану заходів для усунення порушення та/або копії документів не підтверджують (не повністю підтверджують) усунення порушень.

35. Національний банк під час аналізу звіту про усунення порушення враховує вжиті об'єктом нагляду заходи, які не були передбачені в розробленому плані заходів для усунення порушення, якщо ефект від їх реалізації забезпечив досягнення передбачених таким планом цілей.

36. Національний банк має право не пізніше останнього дня строку для вжиття заходів на усунення порушення продовжити строк виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, якщо об'єктом нагляду подано до Національного банку обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження разом із підтвердними документами/інформацією щодо неможливості з причин, що не залежать від такого учасника, виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження у встановлений Національним банком строк і клопотання подано до Національного банку не пізніше 10 робочих днів до дня закінчення строку для вжиття заходів на усунення порушення (порушень), установленого Національним банком.

Рішення про продовження або відмову в продовженні строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження приймає Комітет з питань нагляду. Рішення надсилається об'єкту нагляду, щодо якого прийнято таке рішення, у порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.

37. Національний банк залишає без розгляду клопотання об'єкта нагляду про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження в разі подання таким учасником клопотання пізніше строку, зазначеного в пункті 36 розділу IV цього Положення.

38. Національний банк у разі невиконання об'єктом нагляду вимоги усунути порушення, зазначеної в письмовому застереженні, має право застосувати інші заходи впливу, передбачені частиною першою статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”.

#### V. Накладення штрафу

39. Національний банк накладає на об'єкт нагляду за порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи невиконання в строк вимог щодо подання документів, визначених у пунктах 29 та 31 розділу IV цього Положення, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню штраф у розмірі, визначеному в пункті 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, а також у межах своєї компетенції застосовує штрафні санкції за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів, передбачені статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.

40. Штраф за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та штрафні санкції, передбачені статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, накладаються за кожен випадок порушення окремо.

41. Штраф за порушення об'єктом нагляду пруденційних нормативів, встановлених Національним банком відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” та нормативно-правових актів Національного банку, накладається окремо за кожним нормативом.

42. Штрафи, передбачені в пункті 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, та штрафні санкції, передбачені статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, накладаються Правлінням/Комітетом з питань нагляду.

43. Правлінню/Комітету з питань нагляду для прийняття рішення в разі виявлення Національним банком факту порушення, зазначеного в статті 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, вчиненого небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, подається:

- 1) проект рішення про застосування штрафної санкції відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги;
- 2) документ, у якому зафіксовані порушення;
- 3) пояснення (за наявності) керівника (особи, яка виконує його обов'язки) об'єкта нагляду.

44. Правління/Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення на небанківського надавача фінансових платіжних послуг штрафної санкції,

передбаченої статтею 41<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, у межах строку, визначеного в пункті 21 розділу III цього Положення.

45. Рішення про накладення штрафу додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу;

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу, та строк, протягом якого учасник ринку платіжних послуг повинен сплатити штраф та повідомити про це Національний банк;

3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

46. Накладення штрафу на об’єкт нагляду не звільняє його від обов’язку усунути порушення, за яке був накладений штраф, якщо таке порушення може бути усунуто.

47. Об’єкт нагляду, який добровільно виконав рішення про накладення штрафу, зобов’язаний подати Національному банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу, у формі, визначеній в пункті 25 розділу III цього Положення.

#### VI. Тимчасова, до усунення порушення, заборона надання однієї або більше платіжних послуг

48. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону небанківському надавачу фінансових платіжних послуг надавати одну або більше платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України “Про платіжні послуги”, у разі порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:

1) невиконання небанківським надавачем фінансових платіжних послуг вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи вимоги цього Положення, щодо обов’язку (вимоги) усунення порушення в установленій строк;

2) вчинення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг триваючого, повторного порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку;

3) недотримання небанківським надавачем фінансових платіжних послуг ліцензійних умов провадження діяльності в частині відповідної платіжної послуги, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку;

4) невідповідність надавача фінансових платіжних послуг вимогам до провадження діяльності з надання окремої платіжної послуги, встановленим Законом України “Про платіжні послуги” та нормативно-правовими актами Національного банку;

5) недотримання небанківським надавачем фінансових платіжних послуг пруденційних нормативів на платіжному ринку, визначених Законом України “Про платіжні послуги” та нормативно-правовим актом Національного банку;

б) порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів платіжних послуг під час надання відповідної фінансової платіжної послуги.

49. Рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону небанківському надавачу фінансових платіжних послуг надавати одну чи більше платіжних послуг, крім інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) платіжної послуги/платіжних послуг, яку/які тимчасово заборонено надавати;

2) строк, протягом якого небанківському надавачу фінансових платіжних послуг потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення, документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень.

50. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг з дати набрання чинності рішенням про тимчасову, до усунення порушення, заборону надавати одну чи більше платіжних послуг та до прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг втрачає право надавати одну чи більше платіжних послуг, визначених у рішенні Національного банку.

51. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову, до усунення порушення, заборону надавати одну чи більше платіжних послуг зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), що використовується (використовуються) для надання ним послуг інформацію про:

1) втрату небанківським надавачем фінансових платіжних послуг права надавати одну чи більше платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України “Про платіжні послуги”;

2) дату набрання чинності таким рішенням.

52. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг у строк, визначений в рішенні про тимчасову, до усунення порушення, заборону на

надання однієї чи більше платіжних послуг, зобов'язаний подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені у порядку, встановленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення небанківським надавачем платіжних послуг.

53. Національний банк має право вимагати від небанківського надавача фінансових платіжних послуг надання додаткової інформації, включаючи копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням, письмові пояснення щодо усунення порушень з метою визначення можливості прийняття рішення про скасування тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї чи більше платіжних послуг та встановити строк для їх надання.

54. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону надання однієї чи більше платіжних послуг, та подання такою установою документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення:

1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг не пізніше 20 робочих днів із дня отримання від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (рішення приймає Комітет з питань нагляду);

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг:

оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

повідомляє небанківського надавача фінансових платіжних послуг про прийняте рішення у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.

55. Перебіг строку прийняття рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення та поновлюється після їх отримання.

56. Право небанківського надавача фінансових платіжних послуг надавати одну чи більше платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України "Про платіжні послуги", поновлюється з дати набрання чинності



рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг, зазначеної в рішенні.

#### VII. Тимчасова, до усунення порушення, заборона надання платіжних послуг через комерційних агентів

57. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, оператору поштового зв'язку надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів (далі – рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів) у разі порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, щодо залучення комерційних агентів, передбачених частинами шостою – восьмою, десятою статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”, нормативно-правовим актом Національного банку про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг та щодо недотримання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку обмежень та особливостей, установлених Національним банком відповідно до частини дев'ятої статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”.

58. Рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів додатково до інформації, визначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити строк, протягом якого платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, оператору поштового зв'язку потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення, а також документи (копії документів, засвідчені в порядку, передбаченому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення.

59. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку з дати набрання чинності рішенням про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів та до прийняття Національним банком рішення про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів втрачають право надавати одну або кілька фінансових платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України “Про платіжні послуги”, через комерційних агентів.

60. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку протягом одного робочого дня після отримання рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів зобов'язані повідомити комерційних агентів про таку заборону.

61. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів зобов'язані оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), що використовується (використовуються) для надання ними послуг інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням;

2) втрату платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей права надавати одну або більше фінансових платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України "Про платіжні послуги", через комерційних агентів;

3) найменування, реєстраційний номер з Реєстру, фактичну адресу та місцезнаходження комерційного агента, через якого платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей тимчасово втрачає право надавати фінансову платіжну послугу.

62. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку для поновлення права надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів зобов'язані у строк, визначений рішенням про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів, подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушень.

63. Національний банк має право вимагати від платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушень з метою визначення можливості прийняття рішення про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів та встановити строк для їх надання.

64. Національний банк у разі усунення платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку порушень, які були підставою для прийняття рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів, та подання такою установою документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення:

1) приймає рішення про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою

електронних грошей усіх документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення, які підтверджують усунення ними порушення в повному обсязі;

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про скасування заборони надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів:

оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

повідомляє платіжну установу (крім малої платіжної установи), установу електронних грошей про прийняте рішення у формі, передбаченій в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.

65. Перебіг строку прийняття рішення про скасування заборони на надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушень та поновлюється після їх отримання.

66. Право платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку надавати одну або більше фінансових платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України “Про платіжні послуги”, через комерційного агентів поновлюється з дати набрання чинності рішенням Національного банку про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів, зазначеної в рішенні.

#### VIII. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади

67. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити посадову особу об'єкта нагляду від посади в разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:

1) невиконання об'єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи вимоги цього Положення, щодо обов'язку (вимоги) усунення порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу, у строк, визначений Національним банком у рішенні про застосування заходу впливу;

2) вчинення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг триваючого чи повторного порушення вимог, установлених законодавством, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, що регулюють діяльність на платіжному ринку;

3) надання недостовірної інформації або звітності, подання яких вимагається згідно з нормативно-правовими актами Національного банку, неподання або несвоєчасне їх подання;

4) невідповідність посадової особи кваліфікаційним або іншим вимогам, установленим законодавством, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи закони та нормативно-правові акти Національного банку;

5) невиконання вимог Національного банку, установлених частинами шостою, дев'ятою статті 81 Закону України "Про платіжні послуги".

68. До посадових осіб, яких Національний банк має право тимчасово відсторонити від посади, належать особи, які згідно з законом та/або статутом об'єкта нагляду є посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, включаючи:

- 1) керівників об'єкта нагляду та їх заступників;
- 2) головного бухгалтера об'єкта нагляду;
- 3) керівника відокремленого підрозділу об'єкта нагляду;
- 4) головного бухгалтера відокремленого підрозділу (за наявності);
- 5) керівника філії іноземної платіжної установи;
- 6) головного бухгалтера філії іноземної платіжної установи;

7) посадових осіб, які виконують ключові функції в об'єкті нагляду, – функції, що стосуються управління ризиками, дотримання норм законодавства (комплаєнс), внутрішнього аудиту.

69. Посадові особи, щодо яких розглядається питання про відсторонення від посади, запрошуються на засідання Правління/Комітету з питань нагляду.

70. Повідомлення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади надсилається об'єкту нагляду та посадовій особі, щодо якої прийнято рішення про тимчасове відсторонення від посади. Керівник/загальні збори об'єкта нагляду зобов'язаний протягом одного робочого дня від дня отримання повідомлення відсторонити посадову особу від посади та протягом п'яти робочих днів із дня отримання рішення повідомити про таке відсторонення Національний банк, а також за умови, що наявність такої посадової особи є обов'язковою відповідно до законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, інформацію про посадову особу, яка виконуватиме обов'язки особи, відстороненої від посади (із зазначенням реквізитів прийнятого відповідним органом управління об'єкта нагляду рішення).

71. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) строк, до якого об'єкту нагляду потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення і документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення;

2) прізвище, власне ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку в паспорті) посадових осіб, щодо яких прийнято рішення про тимчасове відсторонення від посади.

72. Особа, тимчасово відсторонена від посади, з дня набрання чинності рішенням про тимчасове відсторонення від посади посадової особи об'єкта нагляду не має права виконувати свої функції.

73. Об'єкт нагляду у строк, визначений в рішенні про тимчасове відсторонення посадової особи від посади, зобов'язаний подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушень.

74. Національний банк має право вимагати від об'єкта нагляду надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушень з метою визначення можливості прийняття рішення про скасування тимчасової заборони та встановити строк для їх отримання.

75. Національний банк у разі усунення об'єктом нагляду порушень, що були підставою для прийняття рішення про відсторонення посадової особи від посади та підтвердження такого усунення на підставі поданих документів, визначених у пункті 73 розділу VIII цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 20 робочих днів із дня подання об'єктом нагляду всіх документів, визначених у пункті 72 розділу VIII цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (у разі направлення вимоги щодо отримання додаткової інформації та документів – не пізніше 10 робочих днів з дати їх отримання);

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про поновлення посадової особи на посаді повідомляє об'єкт нагляду про прийняте рішення у формі, визначеній в пункті 13 розділу III цього Положення.

76. Перебіг строку прийняття рішення про поновлення посадової особи на посаді зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення та поновлюється після їх отримання.

IX. Тимчасова, до усунення порушення, заборона використання права голосу власником істотної участі в надавачі платіжних послуг (тимчасова заборона права голосу)

77. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, заборонити використання права голосу власником істотної участі в платіжній установі (у тому числі малі платіжні установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку (далі – тимчасова заборона використання права голосу) – голосувати на загальних зборах учасників та будь-яким чином брати участь в управлінні зазначених установ у разі порушення платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:

1) наявність прямого чи опосередкованого впливу власника істотної участі на прийняття платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку рішень, що призвели до порушення платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку;

2) виявлення невідповідності ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку вимогам законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та/або якщо в Національного банку є підстави вважати, що володіння такою особою істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку може створити суттєву загрозу належному управлінню такою платіжною установою, установою електронних грошей або операторі поштового зв'язку, інтересам користувачів платіжних послуг та/або негативно вплинути на їх фінансовий стан;

3) порушення встановленого Законом України “Про платіжні послуги” та нормативно-правовими актами Національного банку порядку набуття/збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку;

4) надання власником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку недостовірної інформації в складі пакета документів, визначеного Законом України “Про платіжні послуги”

та нормативно-правовими актами Національного банку, поданого для погодження набуття або збільшення істотної участі.

Власник істотної участі вважається таким, що надав недостовірну інформацію, якщо він подав до Національного банку документи, інформація в яких не відповідає дійсності, або якщо на підставі отриманої від нього інформації/документів надавач фінансових платіжних послуг подав недостовірну інформацію до Національного банку.

5) якщо особа не звернулася до Національного банку за погодженням набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку у випадках і строки, визначені Національним банком.

78. Тимчасова заборона використання права голосу застосовується шляхом заборони, до усунення порушення, використання права голосу:

1) власнику прямої істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку – щодо належних йому часток (акцій, паїв) відповідної юридичної особи;

2) власнику опосередкованої істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку – щодо акцій (паїв, часток), які належать акціонеру (учаснику) відповідної юридичної особи, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку.

Тимчасова заборона використання права голосу для юридичної особи – власника істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку застосовується шляхом заборони уповноваженим органам і уповноваженим особам цієї юридичної особи приймати будь-які рішення, пов'язані з використанням права голосу за частками (акціями, паями) платіжної установи, установи електронних грошей, операторі поштового зв'язку, які прямо або опосередковано належать такій юридичній особі.

79. Рішення про тимчасову заборону використання права голосу додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) прізвище, власне ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта власника істотної участі – фізичної особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасову заборону права голосу;

2) якщо заборона права голосу застосовується до юридичної особи – власника істотної участі в об'єкті нагляду – найменування та ідентифікаційний код такої юридичної особи;

3) кількість часток (акцій, паїв), права за якими обмежуються;

4) строк, протягом якого потрібно усунути порушення та надати Національному банку інформацію, визначену в пункті 82 розділу IX цього Положення.

80. Рішення про тимчасову заборону використання права голосу/про відновлення використання права голосу розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення.

Рішення про тимчасову заборону використання права голосу/відновлення використання права голосу протягом трьох робочих днів із дня його прийняття надсилається власнику істотної участі в об'єкті нагляду на адресу місця проживання, місцезнаходження.

Власник істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку та керівництво зобов'язані забезпечувати виконання рішення про тимчасову заборону використання права голосу.

Платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, які створені у формі акціонерного товариства, зобов'язані направити копію прийнятого рішення про тимчасову заборону/відновлення права голосу депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера, протягом трьох робочих днів з дня отримання рішення від Національного банку.

81. Національний банк одночасно з направленням рішення про тимчасову заборону використання права голосу повідомляє платіжну устанovu, установу електронних грошей, оператора поштового зв'язку про потребу подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи. Порядок призначення та вимоги до довіреної особи визначаються нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування.

Довірена особа зобов'язана на момент призначення Національним банком та протягом усього часу, упродовж якого вона зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування.

82. Платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку для відновлення використання права голосу власника істотної участі у строк, визначений Національним банком у рішенні про тимчасову заборону використання права голосу власнику істотної участі, зобов'язані подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення.



Національний банк має право вимагати від платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення з метою визначення можливості прийняття рішення про відновлення використання права голосу власнику істотної участі та встановити строк для її подання.

83. Національний банк у разі усунення порушень, які були підставою для прийняття відповідного рішення та подання документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення:

1) приймає рішення про відновлення використання права голосу власнику істотної участі не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку всіх документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі;

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про відновлення використання права голосу повідомляє про прийняте рішення власника істотної участі в порядку та у формі, визначених у пункті 13 розділу III цього Положення.

84. Перебіг строку прийняття рішення про відновлення використання права голосу власника істотної участі зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, та поновлюється після їх отримання.

85. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення використання права голосу власника істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку.

86. Право використання права голосу власником істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку поновлюється з дати набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення використання права голосу власнику істотної участі.

#### Х. Тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії

87. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, зупинити дію ліцензії, видану відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" небанківському надавачу фінансових платіжних послуг у разі триваючого чи повторного порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, або невиконання вимог зазначеного законодавства щодо обов'язку (вимоги) усунення виявлених порушень чи не надання в повному обсязі документів, що підтверджують усунення порушень, передбачених у пункті 31 розділу III, пункті 52 розділу VI, пункті 62 розділу VII,

пункті 73 розділу VIII, пункті 82 розділу IX цього Положення, у строк, установлений у рішенні Національного банку про застосування заходу впливу, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг.

88. Рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, повинно містити строк, до якого небанківському надавачу фінансових платіжних послуг потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення та документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення.

89. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії вносить до Реєстру відповідні зміни та оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Національний банк повідомляє небанківського надавача фінансових платіжних послуг про прийняте рішення в порядку, визначеному в пункті 13 розділу III цього Положення.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення щодо зупинення/поновлення дії ліцензії учасника платіжної системи у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення (за умови, що небанківський надавач фінансових платіжних послуг є учасником платіжної системи).

90. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг із дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення дії ліцензії та до прийняття Національним банком рішення про поновлення дії ліцензії за результатами розгляду документів, визначених у пункті 92 розділу X цього Положення, втрачає право укладати договори (продовжувати строк діючих договорів, вносити зміни до діючих договорів, що мають як наслідок збільшення зобов'язань небанківського надавача фінансових платіжних послуг перед користувачами) про надання платіжних послуг з користувачами щодо виду фінансових платіжних послуг, які визначені в ліцензії, дію якої тимчасово зупинено.

91. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг у разі застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасового зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з користувачами щодо зазначеного в рішенні виду платіжних послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення дії ліцензії.

92. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення дії

ліцензії зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням;

2) втрату небанківським надавачем фінансових платіжних послуг права укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових платіжних послуг із користувачами щодо виду платіжних послуг, які зазначені в ліцензії.

93. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг для поновлення ліцензії, яка була тимчасово зупинена, у строк, визначений в рішенні про тимчасове зупинення дії ліцензії, зобов'язаний подати до Національного банку у спосіб, визначений в пункті 25 розділу III цього Положення:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому цим Положенням), що підтверджують усунення порушення.

94. Національний банк має право вимагати надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення з метою визначення можливості прийняття рішення про поновлення дії ліцензії та встановити строк для їх надання.

95. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень законодавства, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії, та надання таким небанківським надавачем фінансових платіжних послуг документів, визначених у пункті 93 розділу X цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 20 робочих днів із дня отримання Національним банком від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 92 розділу X цього Положення, які підтверджують усунення порушення в повному обсязі;

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про поновлення дії ліцензії:

оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить відповідну інформацію до Реєстру;

повідомляє небанківського надавача фінансових платіжних послуг про прийняте рішення у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 13 розділу III цього Положення.

96. Перебіг строку прийняття рішення про поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, зупиняється на строк до отримання Національним банком

додаткової інформації, включаючи копії документів, письмових пояснень, щодо усунення порушення та поновлюється після їх отримання.

97. Дія виданої небанківському надавачу фінансових платіжних послуг ліцензії, що була тимчасово зупинена, поновлюється з дати набрання чинності рішенням про поновлення дії ліцензії, зазначеної в рішенні.

#### XI. Вимога до власника істотної участі в об'єкті нагляду про відчуження часток або акцій об'єкта нагляду

98. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді висування вимоги до власника істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку про відчуження часток або акцій такої платіжної установи (малої платіжної установи), установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку в разі невиконання вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:

1) не усунення порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу у вигляді заборони власнику істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку використовувати право голосу у строк, визначений рішенням Національного банку про застосування зазначеного заходу впливу;

2) якщо виявлено, що визначені відповідно до вимог статті 17 Закону України "Про платіжні послуги" документи, подані до Національного банку для погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку, містять недостовірну інформацію;

3) якщо особа не звернулася до Національного банку за погодженням набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку у випадках і строки, визначені Національним банком;

4) набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку без погодження Національного банку відповідно до вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи набуття або збільшення істотної участі в такому об'єкті нагляду всупереч забороні Національного банку (крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі).

99. Національний банк у рішенні про висування вимоги до власника істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку про відчуження часток або

акцій в такій платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку додатково до інформації, зазначеної в пункті 10 розділу III цього Положення, визначає строк, протягом якого власнику істотної участі потрібно здійснити відчуження відповідних часток або акцій в платіжній установі, установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку.

100. Національний банк має право заборонити власнику істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку, до якого застосовано захід впливу у вигляді висунення вимоги щодо відчуження часток або акцій відповідного об'єкта нагляду, збільшувати участь у цій платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей та операторі поштового зв'язку.

101. Вимога Національного банку до власника істотної участі в платіжній установі (малій платіжній установі), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку щодо відчуження часток або акцій такого об'єкта нагляду реалізується шляхом відчуження часток або акцій цього об'єкта нагляду або юридичної особи, через яку особа володіє опосередкованою істотною участю в об'єкті нагляду.

102. Національний банк у разі застосування заходу впливу у вигляді вимоги відчуження часток або акцій платіжної установи (малої платіжної установи), установи електронних грошей та оператора поштового зв'язку протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення повідомляє власника істотної участі, виконавчий орган платіжної установи, установи електронних грошей та оператора поштового зв'язку про прийняте рішення, а платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, які створені у формі акціонерного товариства, протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення зобов'язані направити копію прийнятого рішення депозитарній установі, яка обслуговує рахунок у цінних паперах відповідного акціонера.

## ХІІ. Відкликання ліцензії, виданої відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги”, та виключення з Реєстру

103. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання ліцензії, виданої відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги”, у небанківського надавача фінансових платіжних послуг та виключення з Реєстру (далі – рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру) на таких підставах:

1) невиконання небанківським надавачем фінансових платіжних послуг рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог

законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, що визначають вимоги до діяльності з надання фінансових платіжних послуг;

2) повторне порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку в частині порушення вимог до діяльності з надання фінансових платіжних послуг;

3) невідповідність структури власності небанківського надавача платіжних послуг вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає вимоги до структури власності;

4) невідповідність ділової репутації небанківського надавача фінансових платіжних послуг, його керівників та/або власників істотної участі вимогам нормативно-правового акта Національного банку з питань ліцензування;

5) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) небанківським надавачем фінансових платіжних послуг інформації про джерела походження коштів, з яких складається його статутний капітал, на підставах і в порядку, визначених нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування;

6) невідповідність власників істотної участі в небанківському надавачі фінансових платіжних послуг вимогам, установленим Законом України “Про платіжні послуги” та нормативно-правовим актом Національного банку з питань ліцензування;

7) перешкоджання небанківським надавачем фінансових платіжних послуг проведенню перевірки Національним банком, зокрема недопуск уповноважених осіб Національного банку до проведення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об’єктів, що використовуються під час надання платіжних послуг, відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси надавача платіжних послуг на час проведення перевірки;

8) виявлення двох і більше порушень небанківським надавачем фінансових платіжних послуг вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), застосованих Радою національної безпеки і оборони України відповідно до Закону України “Про санкції”.

104. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення розміщує інформацію про прийняте рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру небанківського надавача фінансових платіжних послуг на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру вносить до Реєстру відповідні зміни.

105. Рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру надсилається небанківському надавачу фінансових платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення в порядку, визначеному в пункті 13 розділу III цього Положення.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру учасника платіжної системи в порядку, визначеному в пункті 13 розділу III цього Положення (за умови, що небанківський надавач фінансових платіжних послуг є учасником платіжної системи).

106. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг з дати, зазначеної в рішенні про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру, але не раніше наступного робочого дня після дня набрання чинності рішенням втрачає право укладати договори (продовжувати строк діючих договорів, уносити зміни до діючих договорів, що мають як наслідок збільшення зобов'язань перед користувачами) про надання фінансових платіжних послуг із користувачами щодо виду фінансових платіжних послуг, які визначені в ліцензії, яка відкликається.

107. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг у разі застосування до нього заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з користувачами щодо зазначеного в рішенні виду платіжних послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про відкликання ліцензії.

108. Небанківський надавач фінансових платіжних послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

- 1) дату набрання чинності таким рішенням;

- 2) втрату небанківським надавачем фінансових платіжних послуг права укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових платіжних послуг із користувачами щодо виду платіжних послуг, які зазначені в ліцензії, що відкликана.

### ХІІІ. Виключення з Реєстру

109. Національний банк має право застосовувати до надавачів обмежених платіжних послуг такий захід впливу, як виключення з Реєстру в разі:

1) порушення вимог абзацу другої частини шостої статті 8 Закону України “Про платіжні послуги”;

2) неусунення порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу у строк, визначений рішенням Національного банку про застосування заходу впливу;

3) повторного порушення надавачами обмежених платіжних послуг вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.

110. Рішення про виключення з Реєстру розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та надсилається надавачу обмежених платіжних послуг у формі, визначеній в пункті 13 розділу ІІІ цього Положення.

Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем набрання чинності рішенням про виключення відомостей про надавачів обмежених платіжних послуг з Реєстру, вносить до Реєстру відповідні зміни.

111. Надавач обмежених платіжних послуг не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про виключення з Реєстру зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсторінці), що використовується для надання ним послуг (за наявності), інформацію про дату набрання чинності рішенням про виключення з Реєстру та про втрату можливості надавати відповідні види обмежених платіжних послуг.

112. Надавач обмежених платіжних послуг з дня набрання чинності рішенням про виключення його з Реєстру втрачає право надавати обмежені платіжні послуги, визначені частиною першою статті 8 Закону України “Про платіжні послуги”.