



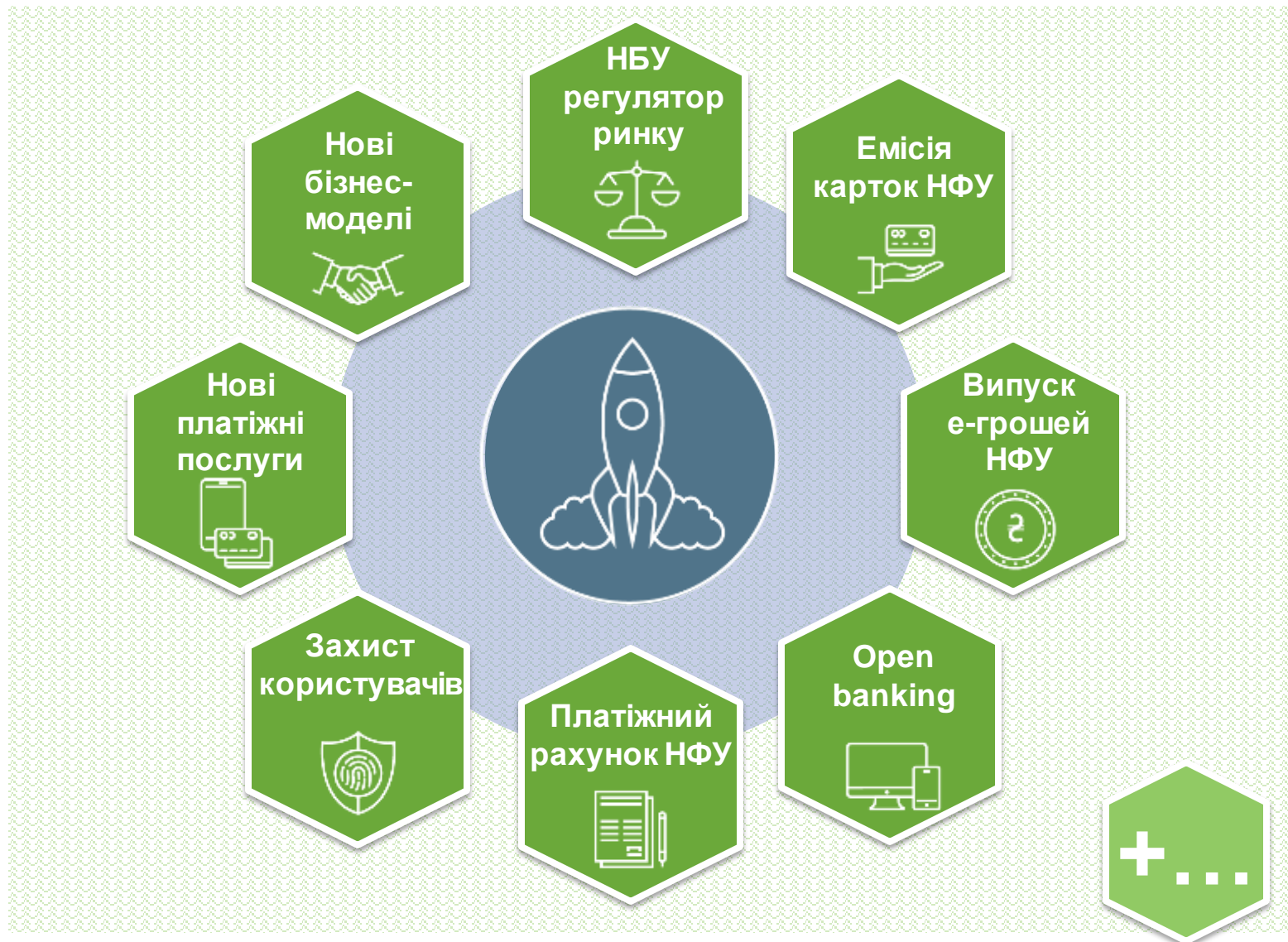
Національний
банк України

Реформування платіжного законодавства України: ПЗУ “Про платіжні послуги”

Презентація для ознайомлення учасників ринку

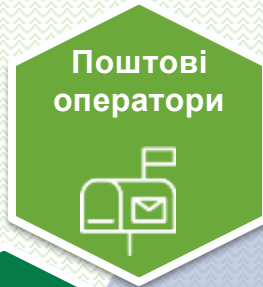
м.Київ, 31 січня 2020 року

Ключові зміни на платіжному ринку



Постачальники платіжних послуг

Діють на підставі ліцензії НБУ на платіжні послуги. Мають право надавати фін.платіжні послуги та відкривати платіжні рахунки без набуття статусу ФУ. Мають право випуску е-грошей



Відкривають банківські рахунки та надають всі види платіжних послуг на підставі банківської ліцензії



Діють на підставі ліцензії НБУ на плат.послуги. Мають право надавати всі види платіжних послуг та відкривати платіжні рахунки. Малі ПУ мають обмеження щодо окремих послуг

Діють на підставі реєстрації НБУ. Надають тільки нефінансові платіжні послуги. Не потребують отримання статусу ФУ

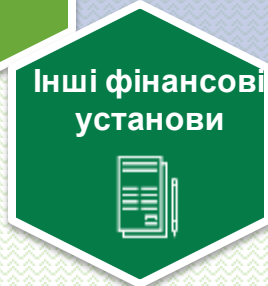


Діють на підставі ліцензії НБУ на плат.послуги. Здійснюють випуск е-грошей та плат.операції з ними. Мають право надавати всі види платіжних послуг та відкривати платіжні рахунки

Діють на підставі акредитації НБУ. Мають право надавати всі види платіжних послуг та відкривати платіжні рахунки



Мають право надавати окремі види платіжних послуг на підставі профільного закону, відповідно до ліцензії на надання фін.послуг



Можуть надавати окремі види платіжних послуг без ліцензії, в межах своєї компетенції, визначеної профільним законодавством

Платіжні послуги



Фінансові послуги

- Зарахування готівки на рахунок, в т.ч. відкриття та обслуговування рахунків (крім е-гаманців)
- Зняття готівки з рахунку, в т.ч. відкриття та обслуговування рахунків (крім е-гаманців)
- Виконання платіжних операцій з переказу власних коштів користувача з рахунку / на рахунок (кредитовий переказ, дебетовий переказ, інші платіжні операції за платіжними інструментами)
- Виконання платіжних операцій з переказу коштів з рахунку / на рахунок за рахунок наданого користувачу кредиту
- Емісія платіжних інструментів та/або еквайринг платіжних інструментів / обробка плат.операцій
- Переказ коштів без відкриття рахунку
- Випуск та виконання платіжних операцій з електронними грошами, в т.ч. відкриття та обслуговування е-гаманців

Нефінансові послуги

- Послуга з ініціювання платіжної операції
- Послуга з надання відомостей з рахунків

Трансформація суб'єктів переказу коштів

A

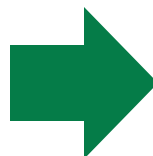
Надання платіжних послуг не вимагає від постачальника створення платіжної системи

ASIS

TOBE

Учасники платіжних систем

Постачальники платіжних послуг



Банки



НФУ

Ліцензія НБУ
на ПКБВР



Поштові
оператори
Ліцензія НБУ
на ПКБВР



Банки



Платіжні
установи
(НФУ)



Установи
е-грошей
(НФУ)



Поштові
оператори

Б

Нові постачальники нефінансових інформаційних платіжних послуг



Постачальник послуг з ініціювання
платіжної операції (PISP)



Постачальник послуг з надання
відомостей з рахунків (AISP)

Ліцензування постачальників платіжних послуг



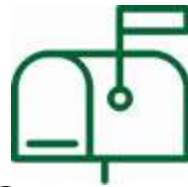
Банки



Платіжні
установи



eMoney ▶
Установи
електронних
грошей



Оператори
поштового
зв'язку



Фінансові
установи



Філії
іноземних
платіжних
установ



Органи
державної
влади



Надаватимуть
платіжні
послуги на
підставі
банківської
ліцензії



Надаватимуть платіжні
послуги на підставі
**ліцензії НБУ на надання
платіжних послуг**



Надаватимуть
платіжні
послуги на
підставі
відповідної
ліцензії **ФУ**



Надаватимуть
платіжні
послуги на
підставі
**акредитації
НБУ**



Надаватимуть
платіжні
послуги **без
ліцензії**, за
умови
внесення
відомостей до
Реєстру

Нововведення в ліцензуванні платіжних послуг



Статус небанківської фінансової установи надаватиметься автоматично із видачою ліцензії



Скасування двоступеневої процедури ліцензування, що передбачає:

- 1) набуття статусу фін. установи та включення відомостей до реєстру;
- 2) видача ліцензії



Ліцензія на надання платіжних послуг видається в електронній формі



Скасування паперових бланків



Незалежно від кількості платіжних послуг видається одна ліцензія



В ліцензії наводиться перелік платіжних послуг, які має право надавати особа



Електронний обмін документами з учасниками ринку



Перехід на електронну форму звітності та взаємодії із учасниками ринку

Реєстраційні процедури на платіжному ринку



Постачальники нефінансових платіжних послуг
(без набуття статусу фінансової установи)

1. Ініціювання плат.операції (PISP)
2. Надання відомостей з рахунків (AISP)



Оператори послуг платіжної інфраструктури

1. Процесинг
2. Кліринг
3. Інші операційні, інформаційні та технологічні функції щодо платіжних послуг



Платіжні системи та їх учасники

Платіжна система створюється за участі мін. 3-х прямих учасників



Комерційні агенти

Процедура буде встановлена на рівні нормативно-правових актів НБУ



Постачальники обмежених платіжних послуг
(без необхідності бути фінансовою установою)

Деталі на наступному слайді

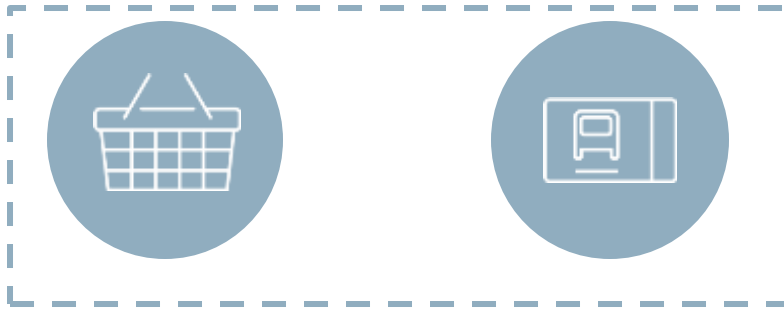
Реєстрація здійснюватиметься шляхом включення інформації до єдиного Реєстру платіжної інфраструктури

Постачальники обмежених платіжних послуг



Телеком-оператори

- мікроплатежі ідентифікованих абонентів
- за цифровий контент
- за голосові послуги
- за електронні білети
- на благодійність
- оплата в загальному чеку телеком-послуг



Постачальники окремих платіжних інструментів

- обмежені мережі застосування
- обмежені товари/послуги
- соціальні / спеціальні картки
- транспортні картки та інше



Постачальники послуг з інкасації

- зарахування інкасованих коштів на власний рахунок СІТ-компанії;
- подальше перерахування коштів з рахунку СІТ-компанії на рахунки суб'єктів господарювання



Критерії віднесення до обмежених послуг

- обсяг операцій за певний період
- обмежена мережа застосування
- обмежене коло користувачів
- обмежені види діяльності / суміщення видів діяльності
- обмежений перелік платіжних інструментів

Timeline процесу зміни платіжного законодавства

