

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Змін до Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку”

1. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання

Вимоги проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку” (далі – Проект акта) поширюватимуться на об’єктів нагляду Національного банку України (далі – Національний банк) та осіб, які здійснюють безліцензійну діяльність, а також осіб, що володіють документами / відомостями / даними, вираженими в письмовій формі, що містить інформацію щодо здійснення особою діяльності з надання фінансових послуг / нефінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без належної авторизації Національного банку.

Критеріями, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання, запропонованого Проектом акта, є:

1) кількість отриманих звернень від третіх осіб щодо здійснення особою безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку (зокрема, фізичних осіб, правоохоронних органів, органів державної влади, місцевого самоврядування, об’єднань громадян, підприємств, установ, організацій незалежно від форм власності, включаючи шляхом заповнення такими особами форми, встановленої Національним банком та розміщеної на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку);

2) кількість прийнятих розпорядчих актів Національного банку про проведення поглибленого аналізу;

3) кількість прийнятих рішень Національного банку про:
– належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги;

– належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг;
– визначення операції як обмеженої платіжної послуги, про відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, визначених частиною першою статті 8 Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/74369

від 12.06.2025 14:47

про платіжні послуги), та про заборону надання такої послуги (щодо необмеженого кола осіб);

– заборону об'єкту нагляду або особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, надавати послугу, щодо якої прийнято рішення про її належність до певного виду фінансових послуг / нефінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг та виявленні здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку;

– віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг, до таких, що здійснюють надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації;

– належність послуги до певного виду нефінансових платіжних послуг, визначених частиною другою статті 5 Закону про платіжні послуги;

4) кількість об'єктів нагляду, притягнутих до відповідальності Національним банком за здійснення безліцензійної діяльності в рамках адміністративного провадження;

6) кількість листів Національного банку до правоохоронних органів з інформацією щодо осіб, що не є об'єктами нагляду, та які продовжують здійснення безліцензійної діяльності після прийнятого відповідного рішення щодо таких осіб;

7) кількість осіб, що подали документи до Національного банку для авторизації після прийняття щодо цієї особи рішення, передбаченого в Проекті акта.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Проект акта уточнює процедури та механізми виявлення здійснення особами безліцензійної діяльності на ринку фінансових послуг та платіжному ринку, та визначає процедурні питання здійснення адміністративного провадження при визнанні належності послуги чи операції до фінансової послуги / нефінансової платіжної послуги / обмеженої платіжної послуги та виявленні здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку.

Також Проект акта уточнює повноваження колегіальних органів Національного банку в частині розгляду і прийнятті рішень в рамках адміністративних проваджень за результатами проведення поглибленого аналізу та складання довідки, яка опис зафіксованих обставин, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, в межах адміністративної процедури.

Зокрема, Проектом акта визначено, що:

1) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення стосовно об'єкта нагляду щодо



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



B/33-0008/74369

від 12.06.2025 14:47

здійснення ним фінансових платіжних послуг, нефінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, належності або неналежності певних послуг чи операцій до зазначених видів послуг, визначення операції як обмеженої платіжної послуги;

2) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає рішення стосовно об'єкта нагляду щодо здійснення ним фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг), належності або неналежності певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг).

Прийняття акта сприятиме забезпеченню діяльності на ринку фінансових послуг виключно авторизованих надавачів фінансових послуг нефінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проекту нормативно-правового акта

Витрати учасників ринку та громадян внаслідок дії Проекту акта не передбачаються. Водночас в разі виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, особи, щодо яких прийнято відповідне рішення, можуть нести витрати, пов'язані з необхідністю здійснення авторизації для можливості надання відповідних послуг.

Вигодою для учасників ринку фінансових послуг є виявлення осіб, які здійснюють діяльність з надання фінансових послуг / нефінансових платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без авторизації та притягнення їх до відповідальності.

Впровадження вимог Проекту акта не потребуватиме додаткових витрат Національного банку, оскільки акт уточнює вже запроваджену процедуру виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, що здійснюватиметься наглядовими структурними підрозділами Національного банку.

Перший заступник Голови
Національного банку

Катерина РОЖКОВА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Рожкова Катерина Вікторівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000001E0300003EDF0000

Дійсний до: 29.05.2027 16:50:43

Національний банк України



В/33-0008/74369

від 12.06.2025 14:47