

Аналіз впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про особливості набуття фінансовою компанією
статусу платіжної установи без зупинення діяльності
з надання фінансових платіжних послуг” на ринок фінансових послуг

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

Вимоги проекту постанови Правління Національного банку України “Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг” (далі – проект акта) поширюватимуться на фінансові компанії, які мають ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (далі – фінансова компанія).

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

1) кількість поданих до Національного банку України (далі – Національний банк) заяв про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, визначених проектом акта;

2) кількість фінансових компаній, щодо яких Національний банк прийняв рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури та видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії;

3) кількість фінансових компаній, щодо яких Національний банк прийняв рішення про відмову у включенні до Реєстру платіжної інфраструктури та видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та про відмову у відкликанні ліцензії на діяльність фінансової компанії.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття проекту акта сприятиме актуалізації та вдосконаленню регулювання діяльності фінансових компаній шляхом визначення особливостей порядку набуття фінансовою компанією, яка має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, статусу платіжної установи без зупинення (переривання) діяльності з надання фінансових платіжних послуг.

Також проект акта сприятиме виконанню умов пункту 57 глави G розділу II Меморандуму про економічну та фінансову політику між Україною та Міжнародним валютним фондом, шляхом вирішення питання розмежування фінансових та платіжних ліцензій, з наданням учасникам ринку можливості для переходу, та забезпечить можливість здійснення фінансовими компаніями



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



B/33-0008/95981

від 04.08.2025 09:32

безперервної діяльності протягом всієї процедури переоформлення ліцензії на діяльність фінансової компанії на ліцензію на надання фінансових платіжних послуг, враховуючи при цьому потреби учасників ринку небанківських фінансових послуг, окреслені у відповідних зверненнях до Національного банку.

Проектом акта врегульовано вимоги, яким фінансова компанія повинна відповідати для отримання статусу платіжної установи та після набуття нею такого статусу.

Окрім цього, передбачена можливість:

для фінансової компанії, яка має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у діяльності якої наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів та яка має намір надавати таку фінансову платіжну послугу, звернутися до Національного банку для одночасного набуття статусу платіжної установи та отримання права на надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів;

збереження фінансовою компанією ліцензії Національного банку на здійснення валютних операцій (за наявності) після набуття нею статусу платіжної установи з правом надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

Отже, очікується, що прийняття проекту акта сприятиме вдосконаленню регулювання діяльності фінансових компаній та виконанню міжнародних зобов'язань України щодо зміцнення правової, регуляторної та наглядової бази для небанківських фінансових установ та фінансових ринків.

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

Виконання вимог проекту акта не потребуватиме додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюватиметься в межах його повноважень, та громадян.

Разом з тим, передбачається необхідність виділення фінансовими компаніями додаткового фінансування у зв'язку з розглядом Національним банком поданих ними документів для отримання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, а також у зв'язку із приведенням діяльності у відповідність до вимог законодавства, що застосовується до платіжних установ.

Заступник Голови
Національного банку України

Ярослав МАТУЗКА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



В/33-0008/95981
від 04.08.2025 09:32