



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про порядок
здійснення авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг та затвердження
Змін до Положення про реєстрацію платіжних
систем, учасників платіжних систем та
технологічних операторів платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 6, 10, 12, 53, 78, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою подальшої імплементації положень Директиви Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2015/2366 від 25 листопада 2015 року про платіжні послуги на внутрішньому ринку, про внесення змін до Директив 2002/65/ЄС, 2009/110/ЄС та 2013/36/ЄС і Регламенту (ЄС) № 1093/2010 та про скасування Директиви 2007/64/ЄС (зі змінами) в частині визначення порядку авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити:

1) Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг (далі – Положення), що додається;

2) Зміни до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), що додаються.

2. Заявники, які звертаються до Національного банку України в межах процедур, визначених Положенням, до затвердження Національним банком України тарифів на послуги, визначені Положенням, копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за послугу (далі – копія документа), не подають. Неподання копії документа до затвердження Національним банком України тарифів на послуги не є підставою для залишення заяви, передбаченої Положенням, без руху.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

4. Постанова набирає чинності з 01 серпня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до законів України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги), “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру), інших законів України та з урахуванням європейського законодавства щодо платіжних послуг на внутрішньому ринку щодо надання інформації для здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг і визначає:

1) умови та порядок здійснення авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг шляхом включення відомостей про нього до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр);

2) особливості здійснення авторизації діяльності банків, платіжних установ, установ електронних грошей, а також філій іноземних платіжних установ та філій іноземних установ електронних грошей (далі – філії іноземних платіжних установ) як надавачів нефінансових платіжних послуг;

3) порядок повідомлення Національного банку України (далі – Національний банк) надавачем нефінансових платіжних послуг про залучення технологічного оператора платіжних послуг (далі – технологічний оператор), третьої (юридичної) особи (далі – третя(і) особи) до виконання важливої(их) операційної(их) функції(й) та про істотні зміни в умовах залучення третіх осіб;

4) загальні умови здійснення діяльності з надання нефінансових платіжних послуг;

5) порядок припинення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) авторизація діяльності – визначена Законом про платіжні послуги та цим Положенням процедура допуску до провадження діяльності з надання

нефінансових платіжних послуг, що здійснюється шляхом включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг;

2) договір страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг – договір страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг (крім банків) перед користувачами та надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків;

3) заявник – юридична особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку для здійснення процедур, визначених у цьому Положенні;

4) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу, часток, акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу та/або вирішального впливу (контролю) на управління чи діяльність юридичної особи;

5) кваліфіковане бюро кредитних історій – для осіб, які постійно проживають в Україні або мають головний офіс, зареєстрований в Україні, це Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій та Міжнародне бюро кредитних історій; для інших осіб – це найбільше за кількістю наявних у відповідній країні кредитних історій бюро кредитних історій (інший суб'єкт, до функцій якого належать збирання, обробка, зберігання і використання інформації, що становить кредитну історію), яке поширює свою діяльність на країну, в якій постійно проживає фізична особа/зареєстровано головний офіс юридичної особи;

6) керівник(и) – одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової ради заявника або надавача нефінансових платіжних послуг (крім банку);

7) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за авторизацію діяльності учасників платіжного ринку, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їх обов'язки;

8) конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та

неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

9) ключова особа – ризик-менеджер, відповідальний за виконання функції з управління операційним ризиком та ризиком безпеки та/або особа, відповідальна за забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки небанківського надавача нефінансових платіжних послуг, на яку покладено виконання функцій ризик-менеджера;

10) надавач нефінансових платіжних послуг – надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції та/або надавач платіжних послуг з надання відомостей з рахунків;

11) нефінансова платіжна послуга – послуга з ініціювання платіжної операції та/або послуга з надання відомостей з рахунків;

12) облікова та реєструюча системи (далі – облікова система) – програмне забезпечення та/або спеціальне технічне обладнання, яке дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання нефінансових платіжних послуг в електронному вигляді, а також виконання вимог щодо подання до Національного банку інформації та звітності, установлених законодавством України;

13) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

14) уповноважений орган Національного банку – Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури;

15) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, Законі про адміністративну процедуру та законодавстві України у сфері регулювання ринків фінансових та платіжних послуг.

3. Вимоги цього Положення поширюються на:

1) заявників, які мають намір провадити діяльність з надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг;

2) осіб, які здійснили авторизацію діяльності з надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг (надавачі нефінансових платіжних послуг).

4. Діяльність з надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг здійснюється юридичною особою після включення до Реєстру відомостей про цю юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг в порядку, передбаченому Законом про платіжні послуги та цим Положенням.

5. Для отримання статусу надавача нефінансових платіжних послуг юридичній особі потрібно пройти процедуру авторизації діяльності в Національному банку, визначену цим Положенням.

6. Заявник подає до Національного банку заяву та додані до неї документи в межах здійснення процедур відповідно до цього Положення згідно з визначеними цим Положенням переліками.

7. Заявник подає до Національного банку документи, передбачені цим Положенням, з дотриманням вимог, встановлених Положенням про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі – Положення № 200).

8. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких встановлено Положенням № 200.

II. Документи, що подаються до Національного банку для здійснення авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг

9. Авторизація діяльності здійснюється для таких заявників:

1) юридичної особи, крім осіб, зазначених в підпунктах 2 та 3 пункту 9 розділу II цього Положення, яка має намір здійснювати діяльність із надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг, – за результатами розгляду заяви та доданих до неї документів, що подаються до Національного банку для здійснення авторизації діяльності, зазначених у пункті 10 розділу II цього Положення;

2) платіжної установи, установи електронних грошей, філії іноземної платіжної установи, які мають намір здійснювати діяльність із надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг, – за результатами розгляду заяви та доданих до неї документів, що подаються до Національного банку для здійснення авторизації діяльності, зазначених у пункті 11 розділу II цього Положення;

3) банку, який має намір здійснювати діяльність із надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг, – за результатами розгляду заяви та доданих до неї документів, що подаються до Національного банку для здійснення авторизації діяльності, зазначених у пункті 12 розділу II цього Положення.

10. Юридична особа для здійснення авторизації діяльності подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про включення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг згідно з формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення (далі – заява);

2) опитувальник юридичної особи згідно з формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення (далі – опитувальник юридичної особи);

3) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг згідно з формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення (далі – інформаційна довідка);

4) план діяльності заявника із зазначенням видів нефінансових платіжних послуг, які заявник має намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, згідно з вимогами до складання плану діяльності, визначеними в додатку 4 до цього Положення (далі – план діяльності), затверджений вищим органом управління заявника та підписаний виконавчим органом заявника;

5) копію договору страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг, складеного з урахуванням нефінансової(их) платіжної(их) послуги(г), яку(і) юридична особа має намір надавати, що повинен набирати чинність з дати включення до Реєстру відомостей про таку юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг;

6) копію статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр);

7) документи про структуру власності заявника, передбачені Положенням про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 (зі змінами) (далі – Положення № 30). Документи подаються станом на 01 число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг та доданих до неї документів для здійснення авторизації діяльності;

8) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, у складі форми № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”), форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”), форми № 3 “Звіт про рух грошових коштів”, форми № 4 “Звіт про власний капітал” додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – Положення бухгалтерського обліку), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансову звітність малого підприємства, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передує зверненню заявника до Національного банку із заявою про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року);

станом на будь-яку дату кварталу, у якому заявником подано до Національного банку заяву про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг для здійснення авторизації діяльності (якщо державна реєстрація заявника як юридичної особи була проведена у тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для здійснення авторизації діяльності).

Заявник додатково до фінансової звітності подає:

розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше ніж 10 відсотків його активів;

детальну інформацію щодо інвестицій із зазначенням цільового призначення інвестицій, об'єкта та суми інвестицій, якщо за даними фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків його активів;

9) аудиторський звіт щодо огляду фінансової звітності, зазначеної в абзацах другому, третьому або четвертому підпункту 8 пункту 10 розділу II цього Положення, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" має право проводити огляд фінансової звітності, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;

10) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі та ключових учасників:

документи для ідентифікації особи, визначені Положенням № 200;

анкета фізичної особи щодо участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг / нефінансових платіжних послуг, складена за формою, що подається до Національного банку, визначеною в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

анкета юридичної особи щодо участі в надавачі фінансових послуг / обмежених платіжних послуг / нефінансових платіжних послуг, що подається до Національного банку, визначеною в розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

оригінал довідки компетентного органу країни/країн постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість (виданої не раніше ніж за місяць до дати її подання до Національного банку);

оригіналу довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в особи, ділова репутація якої оцінюється, заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті її подання до Національного банку;

оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо особи, ділова репутація якої оцінюється, станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті їх подання до Національного банку;

11) документи для оцінки ділової репутації керівників, ключової особи заявника та перевірки наявності досвіду роботи керівників:

документи для ідентифікації особи, визначені Положенням № 200;

анкета керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг / надавача обмежених платіжних послуг / надавача нефінансових платіжних послуг, складена за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписана такою особою особисто;

документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її функціональне навантаження та сфери відповідальності [посадова інструкція, положення про орган управління заявника, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];

оригінал довідки компетентного органу країни/країн постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість (виданої не раніше ніж за місяць до дати її подання до Національного банку);

оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо особи, ділова репутація якої оцінюється, станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті їх подання до Національного банку;

копію трудової книжки, засвідчену заявником або особою, якій вона належить, а якщо немає трудової книжки – копії інших документів, що підтверджують наявність в особи досвіду роботи.

Голова правління (одноосібний виконавчий орган) повинен мати досвід роботи у сфері інформаційних технологій та/або у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на керівних посадах – не менше одного року.

Голова наглядової ради повинен мати досвід роботи у сфері інформаційних технологій та/або у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на керівних посадах – не менше одного року.

Досвід роботи у фінансовому секторі включає досвід роботи в банках/надавачах фінансових/супровідних послуг/об'єднаннях надавачів фінансових/супровідних послуг/органах, які відповідно до законодавства України здійснювали (здійснюють) державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг/органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, а також досвід роботи в іноземних фінансових установах та юридичних особах, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги, міжнародних фінансових організаціях.

Досвід роботи у сфері інформаційних технологій включає досвід роботи в галузі розробки програмного забезпечення, адміністрування ІТ-інфраструктури, кібербезпеки, аналітики даних, в установах, що займаються впровадження

інформаційних технологій у бізнес-процеси та управління IT-проектами, в установах, які надають послуги процесингу, клірингу або виконують операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, в органі, який відповідно до законодавства України забезпечує формування та реалізацію державної політики у сферах цифровізації, цифрового розвитку, цифрової економіки, цифрових інновацій та технологій;

копію документа про вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняну до неї, засвідчену заявником або особою, якій його видано;

12) копію організаційної структури заявника, складену згідно з вимогами до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг / надавача нефінансових платіжних послуг, що подається до Національного банку, визначених у розпорядчому акті Національного банку, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу заявника про затвердження такої організаційної структури та копію організаційної структури з відомостями про прізвище, власне ім'я, по батькові керівників, підписану виконавчим органом;

13) підписану виконавчим органом та головним бухгалтером (за наявності) заявника інформацію щодо джерел формування прибутку (структуру доходів і витрат) заявника, який має намір надавати послуги з ініціювання платіжної операції, уключаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків від загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані заявником, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності [якщо в заявника таких доходів немає, то надається інформація щодо найбільших сум доходів (не більше 10) у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності] (у разі формування частини статутного капіталу за рахунок прибутку);

14) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання нефінансових платіжних послуг (у разі використання);

15) оригінал довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в заявника заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті її подання до Національного банку;

16) оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті її подання до Національного банку;

17) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд заяви про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг та доданих до неї документів, поданих до Національного банку для здійснення авторизації діяльності.

11. Платіжна установа, установа електронних грошей, філія іноземної платіжної установи для здійснення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг подає до Національного банку такі документи:

1) заяву;

2) опитувальник юридичної особи;

3) інформаційну довідку;

4) план діяльності, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний виконавчим органом заявника;

5) копію договору страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг, складений з урахуванням нефінансової(их) платіжної(их) послуги(г), яку(і) юридична особа має намір надавати, що повинен набирати чинність з дати включення до Реєстру відомостей про таку юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг;

6) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання нефінансових платіжних послуг (у разі використання);

7) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд заяви та доданих до неї документів, поданих до Національного банку для здійснення авторизації діяльності.

12. Банк для здійснення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг подає до Національного банку такі документи:

1) заяву;

2) інформаційну довідку;

3) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання нефінансових платіжних послуг (у разі використання);

4) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд заяви та доданих до неї документів, поданих до Національного банку для здійснення авторизації діяльності.

13. Заявник має право надати Національному банку свій логотип для розміщення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розмірі 400x300 рх., у форматі png. та на прозорому фоні.

III. Оцінка ділової репутації юридичних та фізичних осіб

14. Національний банк здійснює оцінку ділової репутації юридичних та фізичних осіб у випадках, визначених у розділі III цього Положення.

15. Вимоги розділу III цього Положення не поширюються на банки.

16. Оцінка ділової репутації платіжної установи, установи електронних грошей, філії іноземної платіжної установи здійснюється Національним банком згідно з розділом XIV Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), на підставі опитувальника юридичної особи.

17. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:

1) у разі подання заяви та доданих до неї документів особою, яка має намір здійснити авторизацію діяльності на надання нефінансових платіжних послуг, – щодо заявника, власників істотної участі, ключових учасників, керівників, ключової особи заявника;

2) у разі подання заяви та доданих до неї документів надавачем нефінансових платіжних послуг, який має намір здійснити авторизацію діяльності на надання нової нефінансової платіжної послуги (розширення обсягу авторизації діяльності), – щодо надавача нефінансових платіжних послуг, власників істотної участі, ключових учасників, керівників, ключової особи надавача нефінансових платіжних послуг;

3) протягом строку перебування в Реєстрі надавача нефінансових платіжних послуг – щодо надавача нефінансових платіжних послуг, власників істотної участі, ключових учасників, керівників, ключової особи надавача нефінансових платіжних послуг.

18. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25 і 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199).

Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення № 199.

19. Ознаки небездоганної ділової репутації, зазначені в підпункті 5 пункту 350 глави 25 та підпункті 3 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення № 199, застосовуються з урахуванням особливостей, визначених у пункті 20 розділу III цього Положення. Ознаки, визначені в пункті 354 глави 25, пункті 363 глави 26 розділу IV Положення № 199, застосовуються щодо фізичних і юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні, щодо надавачів нефінансових платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус надавачів нефінансових платіжних послуг, безстроково.

20. Особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею/від її імені/за її підписом до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів заявник/надавач нефінансових платіжних послуг надав недостовірну інформацію до Національного банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення.

21. Оцінка ділової репутації особи здійснюється на підставі документів, зазначених у підпунктах 10 і 11 пункту 10 розділу II цього Положення, а також на підставі документів та інформації, отриманих від заявника, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також з офіційних джерел.

22. Фізична або юридична особа має право подати до Національного банку, крім документів, визначених у підпунктах 10 і 11 пункту 10 розділу II цього Положення, інші документи, що свідчать про ділову репутацію, отримані відзнаки та підтверджують бездоганну ділову репутацію такої особи.

23. Оцінка ділової репутації здійснюється в порядку, установленому в главі 29 розділу IV Положення № 199.

24. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законом про платіжні послуги, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

25. Рішення про визнання ділової репутації особи небездоганною або рішення про відсутності підстав для визнання ділової репутації особи небездоганною, або рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації приймає уповноважений орган Національного банку.

IV. Зміни в діяльності надавача нефінансових платіжних послуг

26. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації (крім змін та/або доповнень, пов'язаних зі змінами в обсязі авторизації діяльності), яка міститься:

1) в інформаційній довідці:

оновлену інформаційну довідку;

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису змін та/або доповнень, внесених до інформаційної довідки, та причин виникнення таких змін та/або доповнень.

Оновлена інформаційна довідка не подається до Національного банку для узгодження в разі зміни та/або доповнення до загальної інформації про надавача нефінансових платіжних послуг;

2) в опитувальнику юридичної особи:

оновлений опитувальник юридичної особи;

письмове повідомлення, складене в довільній формі із зазначенням короткого опису змін та/або доповнень;

копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення (у разі наявності).

27. Надавач нефінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи, зазначені в підпункті 1 та/або в підпункті 2 пункту 26 розділу IV цього Положення, протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень до них.

28. Національний банк протягом 30 робочих днів із дня отримання від надавача нефінансових платіжних послуг оновленої інформаційної довідки розглядає таку довідку на відповідність законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, та про результати розгляду в письмовій формі повідомляє надавача нефінансових платіжних послуг.

29. Національний банк у разі невідповідності умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг, наведених в оновленій інформаційній довідці, законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, письмово повідомляє надавача нефінансових платіжних послуг про такі невідповідності.

30. Надавач нефінансових платіжних послуг має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зазначених у повідомленні Національного банку.

31. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня надходження повідомлення від надавача нефінансових платіжних послуг про виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику юридичної особи, уносить відповідні зміни до Реєстру за умов, що опитувальник юридичної особи та подані документи, що додаються до нього:

- 1) подані в повному обсязі;
- 2) відповідають вимогам законодавства України;
- 3) містять достовірні відомості.

32. Національний банк має право надати зауваження до опитувальника юридичної особи та поданих документів, що додаються до нього, якщо вони не відповідають умовам, визначеним у пункті 31 розділу IV цього Положення, про що письмово повідомляє надавача нефінансових платіжних послуг та надає строк, який не може бути меншим ніж 10 робочих днів для усунення невідповідностей.

33. Юридична особа, зазначена у підпункті 1 пункту 9 розділу II цього Положення, зобов'язана протягом п'яти робочих днів повідомити Національний банк про:

- 1) призначення (обрання) нового керівника, ключової особи;

2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи;

3) покладення виконання обов'язків керівника, ключової особи на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, ключової особи на строк не більше двох місяців;

4) про інші зміни у документах, передбачених у підпункті 11 пункту 10 розділу II цього Положення.

Повідомлення складається в довільній формі із зазначенням опису змін. До повідомлення додаються оновлені документи, зазначені в підпункті 11 пункту 10 розділу II Положення, або документи, до яких унесено зміни.

34. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом п'яти робочих днів із дня укладення договору страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг на новий строк або внесення змін до чинного договору страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг (крім випадків розширення/звуження обсягу авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг), подати до Національного банку копію такого договору та супровідний лист із зазначенням переліку змін та причин їх внесення.

35. Надавач нефінансових платіжних послуг має право звернутись до Національного банку щодо зміни обсягу авторизації діяльності з метою:

1) надання додаткового виду нефінансової платіжної послуги (розширення обсягу авторизації діяльності);

2) припинення надання окремого виду нефінансової платіжної послуги (звуження обсягу авторизації діяльності).

36. Надавач нефінансових платіжних послуг з метою розширення обсягу авторизації діяльності подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про внесення відомостей до Реєстру платіжної інфраструктури щодо розширення обсягу авторизації діяльності, згідно з формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;

2) оновлений опитувальник юридичної особи;

3) письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику юридичної особи;

4) оновлену інформаційну довідку;

5) оновлений план діяльності;

6) копію договору страхування відповідальності надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції та надання відомостей з рахунків (крім банків);

7) копію документа, що підтверджує внесення надавачем нефінансових платіжних послуг плати за розгляд заяви та доданих до неї документів, поданих з метою розширення обсягу авторизації діяльності.

37. Надавач нефінансових платіжних послуг з метою звуження обсягу авторизації діяльності подає до Національного банку документи, зазначені у пункті 90 розділу X цього Положення.

38. Надавач нефінансових платіжних послуг не має права надавати нефінансові платіжні послуги згідно із змінами до умов та порядку надання таких послуг, змінами до обсягу авторизації діяльності (у разі розширення обсягу авторизації діяльності), якщо такі зміни не узгоджені з Національним банком.

39. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати узгодження Національним банком змін до умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг, змін до обсягу авторизації діяльності унести відповідні зміни до внутрішніх документів, зазначених у пункті 66 розділу VII цього Положення.

V. Порядок здійснення адміністративного провадження

40. Національний банк здійснює адміністративне провадження в межах процедур, передбачених цим Положенням, відповідно до Закону про адміністративну процедуру, розділу IV Положення № 200 та з урахуванням порядку, визначеному цим Положенням.

41. Національний банк здійснює розгляд заяви, поданої для здійснення процедури, визначеної цим Положенням, та доданих до неї документів, або клопотань заявника, передбачених розділом IV Положення № 200, та приймає рішення протягом строку, визначеного Законом про платіжні послуги, Законом про адміністративну процедуру, розділом IV Положення № 200 та цим Положенням для відповідної процедури.

42. Уповноважена особа Національного банку під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до

початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи уповноваженим органом Національного банку приймає процедурні рішення про:

- 1) продовження строку прийняття рішення за ініціативою Національного банку;
- 2) продовження строку розгляду адміністративної справи за клопотанням заявника;
- 3) залишення заяви без руху;
- 4) продовження строку усунення виявлених недоліків за клопотанням заявника або відмову в продовженні такого строку;
- 5) зупинення / поновлення адміністративного провадження;
- 6) відмову в прийнятті заяви до розгляду у випадках, зазначених у пунктах 2-6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру;
- 7) задоволення або відмову в задоволенні клопотання, визначеного в пункті 7 частини першої статті 28 Закону про адміністративну процедуру;
- 8) закриття адміністративного провадження з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру.

43. Процедурні рішення, прийняті уповноваженою особою Національного банку в межах процедур цього Положення, оформлюються в письмовій формі.

Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про прийняте процедурне рішення, зазначене в пункті 42 розділу V цього Положення, з наведенням у листі обґрунтування.

44. Уповноважена особа Національного банку приймає процедурні рішення під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо уповноваженим органом Національного банку, а також після прийняття ним відповідного рішення. Уповноважена особа Національного банку має право вчиняти процедурні дії під час адміністративного провадження щодо прийняття рішень, визначених у цьому Положенні, до початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо уповноваженим органом Національного банку.

45. Процедурні рішення, зазначені в пункті 42 розділу V цього Положення, після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо уповноваженим органом Національного банку приймає уповноважений орган Національного банку. Уповноважений орган Національного банку має право вчиняти процедурні дії після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо уповноваженим органом Національного банку.

46. Національний банк повертає подану в паперовій формі заяву засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення за заявою у випадках, зазначених у пунктах 2-6 частини першої статті 45 Закону про адміністративну процедуру.

47. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд заяви та доданих документів, в межах процедур, визначених цим Положенням, у розмірі, визначеному Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2023 року № 134), зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (зі змінами).

48. Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої плати разом із поданням до Національного банку заяви та доданих до неї документів.

Національний банк залишає заяву без руху в разі неподання заявником копії платіжного документа про здійснення плати.

49. Повторне подання заявником заяви, якщо Національний банк прийняв рішення про відмову з підстави неусунення у встановлений Національним банком строк недоліків, що були підставою для залишення такої заяви без руху, не потребує здійснення повторної оплати за послугу з розгляду заяви, якщо повторне подання здійснюється протягом шести місяців із дня прийняття Національним банком рішення про відмову в здійсненні процедури.

Національний банк повертає сплачені кошти за послугу з розгляду заяви, якщо особа протягом шести місяців із дня прийняття Національним банком рішення про відмову не подала повторно заяву або в разі надходження від особи клопотання про повернення коштів, сплачених за послугу, із зазначенням актуальних банківських реквізитів особи для повернення коштів (якщо послуга не була надана).

50. Днем початку адміністративного провадження в адміністративних справах за ініціативою Національного банку є день складення довідки /

доповідної записки, в якій зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком рішення щодо особи.

Доповідна записка, підписується керівником із ліцензування та погоджується заступником Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування “Пруденційний нагляд”.

VI. Порядок авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг

51. Національний банк розглядає заяву та додані до неї документи, визначені у пунктах 10, 11 або 12 розділу II цього Положення відповідно, що подаються заявником з метою авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг, на відповідність законодавству України та приймає рішення про включення до Реєстру або про відмову у включенні до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви та доданих до неї документів.

52. Рішення, зазначені у пунктах 53 і 57 розділу VI цього Положення, приймає уповноважений орган Національного банку.

53. Національний банк у разі прийняття рішення про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг не пізніше наступного робочого дня:

1) вносить відомості про юридичну особу як надавача нефінансових платіжних послуг до Реєстру;

2) розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку таку інформацію з Реєстру щодо надавача нефінансових платіжних послуг:

найменування;

унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код ЄДР);

перелік нефінансових платіжних послуг, які має право надавати така особа; дату здійснення авторизації діяльності Національним банком.

54. Національний банк у разі прийняття рішення уповноваженим органом Національного банку про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг протягом трьох робочих днів після прийняття

такого рішення надсилає заявнику в письмовій формі (в паперовій або електронній):

- 1) повідомлення про включення відомостей про нього як надавача нефінансових платіжних послуг до Реєстру;

- 2) витяг з Реєстру платіжної інфраструктури, оформлений за зразком, наведеним у додатку 6 до цього Положення.

55. Датою авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг є дата внесення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг. Строк дії авторизації діяльності є необмеженим.

56. Національний банк розглядає заяву та додані до неї документи, зазначені у пункті 36 розділу IV цього Положення, що подаються з метою розширення обсягу авторизації надавача нефінансових платіжних послуг, на відповідність законодавству України та приймає рішення про розширення/відмову у розширенні обсягу авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви та доданих до неї документів.

57. Національний банк у разі прийняття рішення про розширення обсягу авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг не пізніше наступного робочого дня вносить запис про це до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення надсилає заявнику в письмовій формі (в паперовій або електронній):

- 1) повідомлення про прийняте рішення;

- 2) витяг з Реєстру, оформлений за зразком, наведеним у додатку 6 до цього Положення.

58. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення, зазначеного у пунктах 53 і 56 розділу VI цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів за потреби перевірки достовірності поданих(ої) документів / інформації та/або отримання додаткових документів / інформації, необхідних(ої) для прийняття такого рішення.

59. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про продовження строку прийняття рішення, зазначеного у пунктах 53 і 56 розділу VI цього Положення, і строк, на який його продовжено, з обґрунтуванням

прийнятого рішення не пізніше ніж за три робочих дні до завершення граничного строку для прийняття відповідного рішення.

60. Національний банк має право відмовити заявнику в авторизації діяльності/у розширенні обсягу авторизації діяльності в разі:

- 1) недостовірності поданих заявником відомостей;
- 2) невідповідності заявника, власника істотної участі, ключового учасника, керівника, ключової особи заявника вимогам законодавства України;
- 3) якщо в установлений Національним банком строк заявником не усунуто недоліки, що були підставою для залишення заяви без руху;
- 4) застосування до заявника протягом одного року, що передує дню одержання заяви, заходів впливу/накладених штрафів за порушення вимог законодавства України, що регулює діяльність на фінансовому та платіжному ринку, законодавства України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), порушення вимог законодавства України про рекламу (у частині реклами фінансових послуг та на платіжному ринку), за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги, а також вимог, встановлених законодавством України щодо забезпечення доступності фінансових, супровідних, платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення (далі – законодавство України у сфері захисту прав споживачів платіжних послуг), законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу, які не були виконані до дня одержання заяви;
- 5) застосування до заявника протягом одного року, що передує дню одержання заяви, заходу впливу у вигляді анулювання/відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в юридичної особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

6) керівник(и), власник(и) істотної участі, ключова особа сукупно протягом більше шести місяців протягом одного року, що передує дню одержання заяви, є/був (були) керівником(ами), власник(ами) істотної участі, ключовою особою юридичної особи, до якої застосовано захід впливу у вигляді анулювання/відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в юридичної особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

7) протягом одного року, що передує дню одержання заяви, виявлено факти порушень заявником у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), а саме:

невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками;

неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформляти, засвідчувати) на запити Національного банку як суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання заявником вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та які необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, уключаючи для перевірки.

61. Національний банк у разі прийняття уповноваженим органом Національного банку рішення про відмову в авторизації діяльності/розширенні обсягу авторизації діяльності повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення шляхом надсилання в письмовій формі (в паперовій або електронній) копії рішення про відмову. У такому рішенні зазначаються підстави відмови та відомості, визначені статтею 71 Закону про адміністративну процедуру.

62. Національний банк у разі відмови в авторизації діяльності/розширенні обсягу авторизації діяльності не повертає заявнику пакет документів, поданий ним до Національного банку в паперовій формі.

VII. Загальні умови здійснення діяльності з надання нефінансових платіжних послуг

63. Юридична особа для здійснення авторизації діяльності на надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг та протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:

1) умови та порядок надання нефінансових платіжних послуг заявника/надавача нефінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України;

2) мінімальний розмір статутного капіталу заявника/надавача нефінансових платіжних послуг, який має намір надавати або надає послуги з ініціювання платіжної операції, на дату подання заяви про включення до Реєстру відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг та протягом усього строку перебування в Реєстрі має бути сформований та сплачений в обсязі, визначеному в частині третій статті 16 Закону про платіжні послуги.

Юридична особа якщо надає або має намір надавати дві або більше платіжні послуги, до визначення мінімального розміру її статутного капіталу застосовується показник, що є найвищим серед показників, встановлених частиною третьою статті 16 Закону про платіжні послуги для тих видів платіжних послуг, які юридична особа надає або має намір надавати;

3) план діяльності відповідає вимогам, встановленим у додатку 4 до цього Положення;

4) структура власності заявника/надавача нефінансових платіжних послуг відповідає вимогам Положення № 30;

5) ділова репутація заявника/надавача нефінансових платіжних послуг, власників істотної участі/ключових учасників/керівників/ключової особи заявника/надавача нефінансових платіжних послуг відповідають вимогам Положення № 199 та вимогам цього Положення;

6) власний/власні вебсайт/вебсайти (власну/власні вебсторінка/вебсторінки) надавача нефінансових платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах (власній/власних вебсторінці/вебсторінках), відповідають вимогам законодавства України у сфері

розкриття інформації надавачами платіжних послуг, а також інформація/документи, розміщені в програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), відповідають вимогам законодавства України;

7) облікова система надавача нефінансових платіжних послуг повинна забезпечувати:

хронологічне та систематичне відображення всіх операцій надавача нефінансових платіжних послуг в розрізі контрагентів за видами операцій;

накопичення та систематизацію даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління, а також складання звітності.

Облікова система надавача нефінансових платіжних послуг має забезпечувати неможливість коригування (зміни) інформації щодо операцій надавача нефінансових платіжних послуг, які впливають на показники звітності, що подається до Національного банку / була подана до Національного банку за попередні звітні періоди;

8) надавач нефінансових платіжних послуг (крім банків) має чинний договір страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг;

9) надавач нефінансових платіжних послуг має чинний кваліфікований сертифікат електронної печатки та/або кваліфікований сертифікат автентифікації вебсайту;

10) розробник/власник програмного забезпечення надавача нефінансових платіжних послуг не є резидентом держави, що здійснювала/здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” та/або щодо яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною;

11) внутрішні документи надавача нефінансових платіжних послуг з питань системи управління операційними ризиками, кіберризиками та ризиками безпеки відповідають вимогам законодавства України.

64. Вимоги підпунктів 2-5, 9, 11 пункту 63 розділу VII цього Положення не поширюються на банки.

65. Установчі документи заявника/надавача нефінансових платіжних послуг, повинні містити перелік видів нефінансових платіжних послуг, які надаватиме/надає цей заявник/надавач нефінансових платіжних послуг.

66. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня здійснення авторизації діяльності, але до дня надання першої нефінансової платіжної послуги, розробити та затвердити такі внутрішні документи:

1) порядок надання нефінансових платіжних послуг, які повинні містити положення, визначені в пункті 67 розділу VII цього Положення, та відповідати узгодженим Національним банком умовам та порядку надання нефінансових платіжних послуг;

2) документи, що визначають порядок взаємодії з користувачами нефінансових платіжних послуг та порядок розгляду звернень користувачів;

3) документи, що визначають порядок взаємодії з надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунку та порядок розгляду звернень таких надавачів;

4) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту під час надання нефінансових платіжних послуг, визначені законодавством України;

5) документи щодо організації системи управління ризиками.

67. Порядок надання нефінансових платіжних послуг повинен містити такі положення:

1) перелік та опис кожного виду нефінансових платіжних послуг, які надаватимуться надавачем нефінансових платіжних послуг;

2) опис порядку надання нефінансових платіжних послуг із зазначенням переліку всіх залучених сторін та порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг (для кожної послуги окремо);

3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання нефінансової платіжної послуги користувачу такої послуги;

4) строки та порядок зберігання інформації про надання нефінансових платіжних послуг;

6) опис порядку інформування користувачів надавачами нефінансових платіжних послуг про:
надання/відкликання згоди користувачем;

припинення надання відповідних послуг;

7) інформацію про механізм захисту прав користувача та порядок врегулювання спірних питань, що виникатимуть у процесі надання нефінансових платіжних послуг, а саме:

опис порядку звернення користувача до надавача нефінансових платіжних послуг, враховуючи звернення зі скаргою на дії надавача нефінансових платіжних послуг, із зазначенням форми, в якій прийматимуться такі звернення (усна та письмова), та каналів для його прийняття (контактний номер телефону, електронна або поштова адреса для листування, чат-бот програмного застосунку або інший спосіб зв'язку з надавачем нефінансових платіжних послуг);

опис порядку розгляду заяви (повідомлення), звернення, скарги користувача;

опис порядку надання інформації користувачу про хід розгляду заяви (повідомлення), звернення, скарги користувача;

опис процедури відшкодування збитків, завданих користувачу в результаті платіжних операцій, ініційованих надавачем нефінансових платіжних послуг;

опис альтернативних схем вирішення спорів з користувачем (якщо застосовуватимуться);

опис аналізу даних щодо заяв (повідомлень), звернень, скарг користувачів, що застосовуватимуться надавачем нефінансових платіжних послуг, та заходи (дії) за результатами такого аналізу для припинення виявлених порушень та покращення ринкової поведінки.

68. Надавач нефінансових платіжних послуг у разі внесення змін до законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зобов'язаний протягом трьох місяців з дня набрання чинності такими змінами (якщо інше не передбачено законодавством України) привести свої внутрішні документи, визначені в пункті 66 розділу VII цього Положення, у відповідність до цих змін.

69. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний:

1) бути підключеним до системи електронної пошти Національного банку для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на електронну пошту, засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в заяві.

70. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку перебування в Реєстрі:

1) дотримуватися вимог законодавства України у сфері регулювання ринків платіжних послуг;

2) виконувати розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, визначених цим Положенням, законодавством України;

3) надавати на вимогу Національного банку достовірну та повну інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

71. Надавач нефінансових платіжних послуг у разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність його або його діяльності вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язаний письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких обставин.

VIII. Залучення третьої особи надавачем нефінансових платіжних послуг

72. Вимоги розділу VIII цього Положення не поширюються на відносини надавача нефінансових платіжних послуг з третьою особою, якщо такі відносини стосуються здійснення такою особою господарської діяльності, не пов'язаної безпосередньо з наданням нефінансових платіжних послуг.

73. Надавач нефінансових платіжних послуг має право залучати третю особу на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг (далі – операційні функції), включаючи виконання окремих важливих операційних функцій (далі – важливі операційні функції) надавача нефінансових платіжних послуг.

74. Надавач нефінансових платіжних послуг має право визначити функції та/або процеси такими, що є операційно важливими з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які він надає, ризиків, притаманних такій діяльності.

75. Третя особа та її керівники, власники істотної участі, ключові особи (за наявності), яка залучається надавачем нефінансових платіжних послуг для виконання важливих операційних функцій, повинна мати бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу III цього Положення та мати належну кваліфікацію, потрібну для виконання таких операційних функцій.

Надавач нефінансових платіжних послуг самостійно здійснює оцінку ділової репутації третьої особи та її керівників, власників істотної участі, ключових осіб (за наявності), яка залучається надавачем нефінансових

платіжних послуг для виконання важливих операційних функцій, з урахуванням положень розділу III цього Положення.

76. Надавач нефінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третьої особи для виконання операційних функцій надавача нефінансових платіжних послуг:

1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи, враховуючи перелік важливих операційних функцій надавача нефінансових платіжних послуг;

2) інші вимоги до третіх осіб, що за потреби залучаються, додатково до встановлених у пункті 75 розділу VIII цього Положення;

3) порядок перевірки відповідності третіх осіб вимогам, встановленим надавачем нефінансових платіжних послуг згідно з підпунктом 2 пункту 76 розділу VIII цього Положення, до третіх осіб до укладення договору з ними та протягом строку дії такого договору (не рідше одного разу на календарний рік протягом строку дії такого договору);

4) порядок ознайомлення третіх осіб з внутрішніми документами надавача нефінансових платіжних послуг;

5) організацію роботи надавача нефінансових платіжних послуг з третіми особами, припинення роботи з ними, включаючи порядок укладення та розірвання договорів з третіми особами;

6) порядок врегулювання конфлікту інтересів надавача нефінансових платіжних послуг та третіх осіб;

7) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами.

77. Третім особам, залученим для виконання операційних функцій надавача нефінансових платіжних послуг, заборонено залучати для реалізації операційних функцій надавача нефінансових платіжних послуг інших осіб.

78. Надавач нефінансових платіжних послуг має право залучати на виконання операційних функцій третіх осіб лише у спосіб, який не призводить до:

- 1) перекладення на третіх осіб відповідальності керівників, ключової особи надавача нефінансових платіжних послуг;
- 2) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;
- 3) виникнення конфлікту інтересів;
- 4) порушення вимог законодавства України;
- 5) обмеження реалізації Національним банком функції нагляду за діяльністю надавача нефінансових платіжних послуг, включаючи питання захисту прав споживачів нефінансових платіжних послуг;
- 6) неналежного виконання надавачем нефінансових платіжних послуг своїх зобов'язань за договорами про надання нефінансових платіжних послуг.

79. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити дотримання третіми особами, яким передано виконання операційних функцій, вимог Закону про платіжні послуги та цього Положення.

80. Надавач нефінансових платіжних послуг, який залучив третіх осіб до виконання операційних функцій, несе відповідальність перед користувачем за надання нефінансової платіжної послуги. Відносини та зобов'язання надавача нефінансових платіжних послуг щодо користувачів у разі залучення третіх осіб до виконання операційних функцій залишаються незмінними.

81. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити безперебійність здійснення діяльності з надання нефінансових платіжних послуг у разі залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій, а також забезпечити належний рівень управління ризиками і внутрішнього контролю та можливість Національного банку контролювати виконання надавачем нефінансових платіжних послуг вимог, установлених Законом про платіжні послуги, цим Положенням.

82. Надавач нефінансових платіжних послуг не має права залучати третіх осіб до надання нефінансової платіжної послуги, на яку надавач нефінансових платіжних послуг здійснив авторизацію діяльності.

83. Надавач нефінансових платіжних послуг, який має намір залучити третю особу до виконання важливих операційних функцій, зобов'язаний подати

до Національного банку повідомлення про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції за формою, наведеною в додатку 7 до цього Положення не менше ніж за 30 робочих днів до запланованої дати такого залучення.

84. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний повідомляти Національний банк про істотні зміни в умовах залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій, а також припинення такого залучення шляхом подання до Національного банку повідомлення про таке залучення та короткого опису змін протягом п'яти робочих днів із дня виникнення істотних змін.

IX. Порядок залучення технологічного оператора надавачами нефінансових платіжних послуг

85. Надавач нефінансових платіжних послуг під час надання нефінансових платіжних послуг для взаємодії з надавачем послуг з обслуговування рахунку має право залучати на виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій технологічного оператора.

86. Надавач нефінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дня початку/припинення використання послуг технологічного оператора, ураховуючи випадки, коли послуги технологічного оператора надає банк, повідомити про це Національний банк.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про:

1) технологічного оператора:

повне та скорочене найменування;

код ЄДР;

дату початку/припинення надання послуг технологічним оператором;

2) запевнення щодо відповідності послуг, які надаватимуться із залученням технологічного оператора, умовам та порядку надання нефінансових платіжних послуг надавачем нефінансових платіжних послуг.

X. Припинення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг

87. Припинення авторизації діяльності з надання однієї або всіх нефінансових платіжних послуг здійснюється з ініціативи:

- 1) надавача нефінансових платіжних послуг (без припинення юридичної особи);
- 2) Національного банку.

88. Припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг передбачає виключення відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг з Реєстру.

Припинення авторизації діяльності з надання однієї нефінансової платіжної послуги передбачає припинення надання цього виду нефінансової платіжної послуги надавачем нефінансової платіжної послуги та внесення до Реєстру інформації про припинення цього виду нефінансової платіжної послуги (без виключення відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг з Реєстру).

89. Надавач нефінансових платіжних послуг у разі прийняття рішення про припинення діяльності з надання однієї або всіх нефінансових платіжних послуг з власної ініціативи (без припинення юридичної особи) подає до Національного банку такі документи:

- 1) заяву про звуження обсягу авторизації діяльності згідно з додатком 8 до цього Положення або заяву в довільній формі про припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг, підписану уповноваженим представником надавача нефінансових платіжних послуг;

- 2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача нефінансових платіжних послуг про припинення діяльності з надання однієї або всіх нефінансових платіжних послуг, на надання яких було здійснено авторизацію діяльності;

- 3) оновлену інформаційну довідку (у разі звуження обсягу авторизації діяльності);

- 4) новий договір страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг (у разі укладання або внесення змін до договору страхування відповідальності надавача нефінансових платіжних послуг у зв'язку зі звуженням обсягу авторизації діяльності).

90. Надавач нефінансових платіжних послуг у разі прийняття рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення) подає до Національного банку такі документи:

1) заяву в довільній формі про припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг, підписану уповноваженим представником надавача нефінансових платіжних послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача нефінансових платіжних послуг про припинення юридичної особи (крім перетворення).

91. Припинення авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг з ініціативи Національного банку здійснюється в разі застосування Національним банком до надавача нефінансових платіжних послуг заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру або у разі прийняття уповноваженим органом Національного банку рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг з підстав, зазначених у пункті 92 розділу X цього Положення.

92. Національний банк має право прийняти рішення про припинення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг з таких підстав:

1) отримання від надавача нефінансових платіжних послуг заяви про припинення авторизації діяльності;

2) відкликання банківської ліцензії (для банків), припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг за ініціативою Національного банку (для платіжної установи, установи електронних грошей, філії іноземної платіжної установи), скасування реєстрації за ініціативою Національного банку (для технологічного оператора);

3) прийняття надавачем нефінансових платіжних послуг рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);

4) наявності в Єдиному державному реєстрі відомостей про державну реєстрацію припинення надавача нефінансових платіжних послуг;

5) визнання надавача нефінансових платіжних послуг банкрутом;

6) надавач нефінансових платіжних послуг не здійснює діяльність з надання нефінансових платіжних послуг більше ніж 180 календарних днів поспіль;

7) невідповідність ділової репутації надавача нефінансових платіжних послуг, його керівників та/або власників істотної участі, ключової особи вимогам законодавства;

8) виявлення у документах, поданих надавачем нефінансових платіжних послуг для авторизації діяльності, недостовірної інформації;

9) невиконання надавачем нефінансових платіжних послуг рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, встановлених законодавством України, що визначає вимоги до діяльності з надання нефінансових платіжних послуг.

93. Національний банк розглядає заяву та додані до неї документи, зазначені в пунктах 89, 90 розділу X цього Положення, подані з метою звуження обсягу авторизації діяльності/припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг, та приймає рішення про звуження обсягу авторизації діяльності/припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг протягом 60 робочих днів із дня одержання відповідної заяви та доданих до неї документів.

94. Рішення про звуження обсягу авторизації діяльності/припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг або про відмову у звуженні обсягу авторизації діяльності/припиненні авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг приймає уповноважений орган Національного банку.

95. Національний банк не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття рішення про звуження обсягу авторизації діяльності надавача нефінансових платіжних послуг вносить до Реєстру запис про припинення надання окремого виду нефінансової платіжної послуги, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття такого рішення надсилає заявнику в письмовій формі (в паперовій або електронній):

1) повідомлення про прийняте рішення;

2) витяг з Реєстру.

96. Національний банк не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг вносить до Реєстру запис про виключення відомостей про такого надавача нефінансових платіжних послуг з Реєстру.

97. Національний банк доводить до відома надавача нефінансових платіжних послуг інформацію про припинення авторизації його діяльності з надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг невідкладно, але не

пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення шляхом надсилання повідомлення в письмовій формі (в паперовій або електронній) про це надавачу нефінансових платіжних послуг.

98. Надавач нефінансових платіжних послуг не пізніше наступного робочого дня із дня отримання повідомлення Національного банку про прийняте рішення щодо звуження обсягу авторизації діяльності/припинення авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг зобов'язаний оприлюднити на власному вебсайті, платіжному/мобільному застосунку (за наявності) інформацію про припинення діяльності з надання однієї або всіх нефінансових платіжних послуг.

99. Національний банк має право відмовити у звуженні обсягу авторизації діяльності/припиненні авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг у разі:

1) виявлення підстав, за якими авторизація може бути припинена внаслідок застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру за ініціативою Національного банку;

2) проведення Національним банком перевірки надавача нефінансових платіжних послуг на день подачі ним заяви щодо припинення діяльності з надання однієї або кількох нефінансових платіжних послуг з власної ініціативи;

3) на дату подання заяви наявні невиконані заходи впливу/несплачені штрафи за порушення вимог законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу;

4) невідповідності документів, поданих надавачем нефінансових платіжних послуг для припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих нефінансових платіжних послуг вимогам законодавства України;

5) якщо у встановлений Національним банком строк заявником не усунуто недоліки, що були підставою для залишення заяви, передбаченої цим Положенням, без руху.

100. Уповноважена особа Національного банку у разі прийняття рішення уповноваженим органом Національного банку про відмову у звуженні обсягу авторизації діяльності/припиненні авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг, повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів після прийняття відповідного рішення шляхом надсилання в письмовій формі (в паперовій або електронній) повідомлення про прийняте рішення та копію рішення про відмову. У такому рішенні зазначаються підстави відмови та відомості, визначені статтею 71 Закону про адміністративну процедуру.

101. Національний банк у разі відмови у звуженні обсягу авторизації діяльності/припиненні авторизації діяльності з надання всіх нефінансових платіжних послуг не повертає заявнику пакет документів, поданий ним до Національного банку в паперовій формі.

Додаток 1
до Положення про порядок
здійснення авторизації діяльності
надавачів нефінансових платіжних
послуг
(підпункт 1 пункту 10 розділу II)

Національний банк України

Заява
про включення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про надавача
нефінансових платіжних послуг

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі
юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

_____ (місцезнаходження)
в особі _____,
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого
представника]

який діє на підставі _____

_____,
(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

(адреса місця проживання/перебування уповноваженого представника)

просить включити до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про нього як
надавача нефінансових платіжних послуг:

Таблиця

№ з/п	Надавач нефінансових платіжних послуг	Види платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3	4
1	Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції	послуги з ініціювання платіжної операції	☐
2	Надавач платіжних послуг з надання відомостей з рахунків	послуги з надання відомостей з рахунків	☐

2. Номер засобу зв'язку та адреса електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України:

_____,
(номер телефона, адреса електронної пошти заявника)

(номер телефона, адреса електронної пошти уповноваженого представника)

Додатки:

(перелік документів, що додаються до заяви)

3. Я, _____,
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)]

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови у включенні відомостей, виключення відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг до/з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України у встановленому законодавством України порядку.

Я підтверджую відповідність заявника вимогам законодавства України та зобов'язання заявника виконувати/дотримуватись цих вимог.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“ ” _____ 20__ року

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 2
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів нефінансових
платіжних послуг
(підпункт 2 пункту 10 розділу II)

Опитувальник юридичної особи

1. Інформація про особу:

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код ЄДР)	
3	Місцезнаходження	
4	Інформація про ліцензії (за наявності)	
5	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку з заявником/надавачем нефінансових платіжних послуг	
6	Телефон заявника/надавача нефінансових платіжних послуг	

2. Інформація про підстави для подання опитувальника:

Продовження додатка 2
Таблиця 2

№ з/п	Підстава для подання опитувальника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Здійснення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг	☐
2	Розширення обсягу авторизації діяльності	☐
3	Унесення змін та/або доповнень до опитувальника	☐

3. Нефінансові платіжні послуги, які має намір надавати/надає заявник:

Таблиця 3

№ з/п	Назва нефінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги з ініціювання платіжної операції	☐
2	Послуги з надання відомостей з рахунків	☐

4. Інформація про статут:

Таблиця 4

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3

Продовження додатка 2
Продовження таблиці 4

1	2	3	
1	Чи оприлюднена актуальна редакція статуту заявника/надавача нефінансових платіжних послуг на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань?	Так	☐
		Ні	☐
2	У разі ствердної відповіді зазначте код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації		

5. Інформація про наявність вебсайтів, платіжних/мобільних застосунків:

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	
1	2	3	
1	Чи наявний у заявника/надавача нефінансових платіжних послуг власний вебсайт? У разі ствердної відповіді заповніть таблицю 6	Так	☐
		Ні	☐
2	Чи наявний у заявника/надавача нефінансових платіжних послуг власний платіжний/мобільний застосунок? У разі ствердної відповіді заповніть таблицю 7	Так	☐
		Ні	☐

1) інформація про вебсайти:

Таблиця 6

№ з/п	Адреса вебсайту [в шаблоні URL доменне ім'я вебсайту]	Дата початку функціонування вебсайту	Перелік послуг, які будуть надаватися із використанням вебсайту	Дата припинення функціонування вебсайту
1	2	3	4	5

Продовження додатка 2
Продовження таблиці 6

1	2	3	4	5
1				
2				

2) інформація про платіжний/мобільний застосунок:

Таблиця 7

№ з/п	Назва платіжного/мобільного застосунку (зазначається тією мовою, якою такий застосунок представлений в онлайн-магазинах застосунків App Store, Google Play та інших аналогічних онлайн-магазинах)	Дата початку функціонування платіжного/мобільного застосунку	Перелік послуг, які будуть надаватися із використанням платіжного/мобільного застосунку	Дата припинення функціонування платіжного/мобільного застосунку
1	2	3	4	5
1				
2				

6. Інформація про використання комерційних (фірмових) найменувань та торговельних марок (знаків для товарів та послуг):

Таблиця 8

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3

Продовження додатка 2
Продовження таблиці 8

1	2	3	
1	Чи використовуєте Ви інші комерційні (фірмові) найменування, ніж найменування, зареєстроване в ЄДР?	Так	☐
		Ні	☐
2	У разі ствердної відповіді зазначте таке:		
3	назва комерційного (фірмового) найменування		
4	дата початку використання комерційного (фірмового) найменування		
5	перелік послуг, які надаватимуться під час використання комерційного (фірмового) найменування		
6	Чи використовуєте/маєте намір використовувати торговельні марки (знаки для товарів та послуг) під час надання платіжних послуг?	Так	☐
		Ні	☐
7	У разі ствердної відповіді зазначте таке:		
8	найменування/позначення торговельної марки (знака для товарів та послуг)		
9	дата початку використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)		
10	правові підстави використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)		
11	перелік послуг, які надаватимуться під час використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)		

7. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача нефінансових платіжних послуг:

Таблиця 9

№ з/п	Інформація про ділову репутацію	Інформація для заповнення
1	2	3

1	2	3	
1	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку		
2	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції, обмежувальні заходи (далі – санкції) з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють / здійснювали збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цього опитувальника)?	Так	☐
		Ні	☐
3	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
4	Чи перебувала юридична особа протягом останніх 10 років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа в такому переліку станом на дату підписання цього опитувальника)?	Так	☐
		Ні	☐
5	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
6	Чи траплялися протягом останніх трьох років випадки надання юридичною особою недостовірної інформації Національному банку України (далі – Національний банк), яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення?	Так	☐
		Ні	☐
7	У разі ствердної відповіді надайте опис (яка саме недостовірна інформація надавалася Національному банку, дата її надання) та пояснення		
8	Чи траплялися впродовж останніх трьох років випадки невиконання юридичною особою взятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку?	Так	☐
		Ні	☐
9	У разі ствердної відповіді надайте опис (зазначте, які саме зобов'язання та/або гарантійні листи не були виконані, їх дату і підстави надання, строк, у який вони мали бути виконані, поточний стан виконання, зазначити дату виконання, якщо зобов'язання були виконані із порушенням строку) та пояснення		

1	2	3	
10	Чи була особа та/або власники, та/або керівники такої особи протягом останніх п'яти років одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?	Так	☐
		Ні	☐
11	У разі ствердної відповіді надайте пояснення та інформацію, яка дає змогу ідентифікувати особу (повне найменування, реєстраційний номер, країна реєстрації) та/або власників, та/або керівників такої особи, а також санкції, які до них застосовано, та зазначте іноземну державу/міждержавне об'єднання/ міжнародну організацію, яка застосувала санкції?		
12	Чи наявна інформація, яка дає підстави вважати, що юридична особа та/або власник (прямий та/або опосередкований) такої юридичної особи вчиняє дії, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню / уникненню обмежень, установлених секторальними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) України (включаючи випадки залучення третіх осіб)?	Так	☐
		Ні	☐
13	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
14	Чи наявна інформація про те, що юридична особа та/або власники (прямі та/або опосередковані) / керівники такої юридичної особи є одночасно власниками (прямими та/або опосередкованими) та/або керівниками інших юридичних осіб резидентів держави-агресора?	Так	☐
		Ні	☐
15	У разі ствердної відповіді надайте пояснення та інформацію, яка дає змогу ідентифікувати юридичну особу резидента держави-агресора (повне найменування, реєстраційний номер, країна реєстрації)		
16	Інформація щодо виконання фінансових зобов'язань		

1	2	3	
17	Чи має юридична особа заборгованість зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, що дорівнює або перевищує два розміри мінімальної місячної заробітної плати, установленної законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті?	Так	☐
		Ні	☐
18	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
19	Чи допускала юридична особа порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищувала 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установленної законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, а строк порушення перевищував 90 календарних днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років (у тому числі чи є таке порушення станом на зараз)?	Так	☐
		Ні	☐
20	У разі ствердної відповіді надайте опис [обов'язково зазначте повне найменування або прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) контрагента, зобов'язання перед яким порушено, вид правочину, на підставі якого таке зобов'язання виникло, його реквізити (дата, номер), суму та валюту заборгованості, строк порушення (у днях)], пояснення та зазначте дату усунення порушення		
21	Чи визнавалась юридична особа банкрутом протягом останніх трьох років?	Так	☐
		Ні	☐
22	У разі ствердної відповіді зазначте деталі судового провадження (процедури)		
23	Чи відкрито щодо особи судове провадження у справі про неплатоспроможність / банкрутство?	Так	☐
		Ні	☐
24	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		

1	2	3	
25	Чи зареєстрована особа та/або є податковим резидентом, та/або місцезнаходженням юридичної особи є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”	Так	☐
		Ні	☐
26	У разі ствердної відповіді зазначте найменування держави		
27	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов’язань, крім фінансових зобов’язань, визначених у главі 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199)?	Так	☐
		Ні	☐
28	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
29	Інформація пов’язана з господарською діяльністю		
30	Чи внесено юридичну особу до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку?	Так	☐
		Ні	☐
31	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
32	Чи накладено на акції юридичної особи публічні обтяження чи заборона торгівлі цінними паперами юридичної особи або зупинення розміщення акцій у зв’язку з визнанням емісії недобросовісною або застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)?	Так	☐
		Ні	☐
33	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
34	Чи накладено на інші активи юридичної особи, крім щодо акцій, арешт?	Так	☐
		Ні	☐
35	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		

1	2	3	
36	Інформація щодо володіння істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, юридичних особах, які мали право надавати фінансові послуги, операторів поштового зв'язку, надавачів обмежених платіжних послуг		
37	Чи прийняв Національний банк протягом останніх десяти років щодо юридичної особи рішення, зазначене в пункті 18 розділу III 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, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами) (далі – Положення № 105), крім рішення про 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?	Так	☐
		Ні	☐
38	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		
39	Інформація щодо володіння істотною участю у фінансових установах, іноземних фінансових установах, юридичних особах, які мали право надавати фінансові послуги, операторів поштового зв'язку, надавачів обмежених платіжних послуг, колекторських компаній (далі – установи), в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги		
40	Чи володіла особа істотною участю в установах станом на будь-яку дату протягом року, що передувє даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду чи іншого уповноваженого органу щодо такої установи про:	Так	☐
		Ні	☐

1	2	3
	призначення тимчасової адміністрації, віднесення до категорії неплатоспроможних, визнання банкрутом, застосування заходу впливу у вигляді відкликання (анулювання) ліцензії / анулювання/ відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на здійснення діяльності із страхування, ліцензії на діяльність фінансової компанії, ліцензії на діяльність ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки (далі – ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг), ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також ліцензії на здійснення валютних операцій, за порушення законодавства України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), порушення вимог законодавства України про рекламу (у частині реклами фінансових послуг та на платіжному ринку), за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги, а також вимог, встановлених законодавством України щодо забезпечення доступності фінансових, супровідних, платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення (далі - законодавство України у сфері захисту прав споживачів платіжних послуг); відкликання / анулювання банківської ліцензії / відкликання (анулювання) ліцензії або анулювання / відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) / ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними	

1	2	3
	цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду [крім відкликання(анулювання) ліцензії / анулювання / відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо особа не розпочала здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом шести місяців із дня (дати) отримання ліцензії / нездійснення жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії / припинення здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку / ненаданням платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом 12 місяців із дати отримання такої ліцензії, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності / якщо професійний учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної	

1	2	3	
	діяльності / припинення авторизації діяльності надавача фінансових / обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових / обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових / обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених у Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)]; виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність з врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни; застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру платіжної інфраструктури, та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі – рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру)?		
41	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		
42	Чи володіла особа істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв рішення, зазначене в пункті 18 розділу III Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги, на дату прийняття цього рішення?	Так	☐
		Ні	☐
43	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		

1	2	3	
44	Чи була в юридичної особи можливість незалежно від володіння участю в установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії установи станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру?	Так	☐
		Ні	☐
45	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		
46	Чи володіла особа прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків: набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора; набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 06 березня 2025 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд; набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення; збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, унаслідок анулювання частини власних акцій;	Так	☐
		Ні	☐

1	2	3	
	набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями)		
47	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
48	Інформація щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення		
49	Чи було застосовано захід впливу у вигляді анулювання/відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)?	Так	☐
		Ні	☐
50	У разі ствердної відповіді зазначте застосований захід впливу та надайте пояснення		
51	Чи є/був(ли) керівник(и)/власник(и) істотної участі керівником(ами)/власником(ами) істотної участі юридичної особи, до якої застосовано захід впливу у вигляді анулювання/відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)?	Так	☐
		Ні	☐
52	У разі ствердної відповіді зазначте особу/осіб, до якої(их) був(ли) застосований(і) захід(и) впливу		

1	2	3	
53	Чи виконувала особа функції платіжної організації платіжної системи станом на будь-яку дату протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку із наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України?	Так	☐
		Ні	☐
54	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
55	Чи володіла особа істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку із наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України?	Так	☐
		Ні	☐
56	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
57	Чи мала особа можливість незалежно від володіння участю в платіжній організації / операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації / оператора платіжної системи станом на будь-яку дату, протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування	Так	☐

1	2	3	
	реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України (ознака застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення).	Ні	☐
58	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
59	Чи допускала юридична особа істотні та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства, законодавства України у сфері захисту прав споживачів платіжних послуг?	Так	☐
		Ні	☐
60	У разі ствердної відповіді надайте пояснення		
61	Чи було протягом одного року, що передує дню одержання заяви, виявлено факти порушень заявником у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), а саме: невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками; неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформляти, засвідчувати) на запити Національного банку як суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання заявником вимог законодавства України	Так	☐

Продовження додатка 2
Продовження таблиці 9

1	2	3	
	у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та які необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, уключаючи для перевірки.	Ні	☐
62	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		
63	Чи є в керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в Положенні № 199?	Так	☐
		Ні	☐
64	У разі ствердної відповіді зазначте прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)/ найменування особи та наявні ознаки небездоганної ділової репутації		
65	Чи є інша інформація, яку Національному банку варто взяти до уваги під час здійснення оцінки ділової репутації керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі?	Так	☐
		Ні	☐
66	У разі ствердної відповіді надайте інформацію та пояснення		

8. Перелік юридичних осіб, у яких заявник/надавач нефінансових платіжних послуг є власником (пряма або опосередкована участь незалежно від формального володіння):

Таблиця 10

№ з/п	Повне найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Код ЄДР	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

1	2	3	4	5	6	7	8
2							
3							

9. Запевнення щодо інформації, наданої в опитувальнику.

Я, _____,
(прізвище та власне ім'я уповноваженого представника)

стверджую, що інформація, надана в опитувальнику, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку недостовірної та/або неповної інформації.

Я зобов'язуюся підтримувати опитувальник в актуальному стані та в разі змін до інформації, наданої в цьому опитувальнику, повідомити про них Національний банк в порядку, передбаченому в Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього опитувальника я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком повноважень, визначених законом України.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком наданої інформації, достовірності поданих разом з опитувальником документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, наведеної в опитувальнику юридичної особи.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом опитувальника, прошу звертатися до

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Найменування посади ¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“___” _____ 20__ року

¹ У разі підписання опитувальника юридичної особи уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 3
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(підпункт 3 пункту 10 розділу II)

Інформаційна довідка щодо умов та порядку надання
нефінансових платіжних послуг

I. Умови та порядок надання нефінансових платіжних послуг

1. Статус, який має заявник на момент подання інформаційної довідки щодо умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг (далі – інформаційна довідка):

Таблиця 1

№ з/п	Статус заявника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Банк	☐
2	Платіжна установа	☐
3	Філія іноземної платіжної установи	☐
4	Установа електронних грошей	☐
5	Філія іноземної установи електронних грошей	☐
6	Юридична особа, яка є надавачем обмежених платіжних послуг	☐
7	Технологічний оператор платіжних послуг	☐
8	Юридична особа, яка є надавачем нефінансових платіжних послуг (крім осіб, наведених у рядках 1–7 цієї таблиці)	☐
9	Юридична особа, яка не має жодного зі статусів, наведених у рядках 1–8 цієї таблиці	☐

2. Види нефінансових платіжних послуг, що надаватимуться заявником:

Таблиця 2

№ з/п	Види нефінансових платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги з ініціювання платіжної операції	☐
2	Послуги з надання відомостей з рахунків	☐

3. Зазначте, чи планує заявник під час надання нефінансової платіжної послуги залучати технологічного оператора платіжних послуг: _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді зазначте:

1) вид(и) нефінансової(их) платіжної(их) послуги(г), під час надання якої(яких) заявник планує залучати технологічного оператора платіжних послуг: _____;

2) перелік функцій технологічного оператора платіжних послуг (у розрізі кожної нефінансової платіжної послуги) _____.

4. Надайте опис кожної нефінансової платіжної послуги, зазначеної в пункті 2 розділу I додатка 3 до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг (далі – Положення), яку заявник планує надавати із зазначенням усіх залучених осіб під час надання цієї послуги.

Цей опис повинен включати (за кожною послугою окремо):

1) спосіб надання послуги [за допомогою платіжного/мобільного застосунку, вебсайту/вебсторінки, іншим способом (вказати способи, які заявник планує використовувати)];

2) інформацію про користувачів послуги (фізичні особи, фізичні особи-підприємці, юридичні особи);

3) графічне зображення руху інформаційних повідомлень та опис до нього із зазначенням усіх етапів (з послідовною їх нумерацією) та залучених осіб, включаючи технологічного оператора платіжних послуг (за наявності), під час надання нефінансових платіжних послуг.

5. Зазначте, чи здійснює заявник або планує здійснювати інші види діяльності, крім тієї, що зазначена в пункті 2 розділу I додатка 3 до Положення: _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді зазначте, які види діяльності заявник вже здійснює та які планує здійснювати.

6. Надайте опис, що включає:

1) систему управління кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням нефінансових платіжних послуг (зокрема, порядок проведення оцінювання та аналізу ризиків безпеки, заходи, засоби та методи захисту, що використовуються для попередження та мінімізації ризиків безпеки);

2) порядок моніторингу, контролю та реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням нефінансових платіжних послуг, включаючи скарги користувачів щодо порушень безпеки:

--

7. Надайте опис системи захисту інформації заявника, що включає:

1) перелік вразливих платіжних даних, що створюються, обробляються, передаються та зберігаються заявником;

2) технологію захисту цих вразливих платіжних даних на всіх ланках обміну інформаційними повідомленнями (зокрема порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування, криптографічні протоколи та алгоритми, довжини ключів, використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації);

3) порядок реєстрації та автентифікації користувачів платіжних послуг;

4) порядок розмежування прав доступу користувачів інформаційних систем заявника;

5) вимоги до фізичної безпеки критичних приміщень:

--

8. Надайте інформацію щодо забезпечення безперервності діяльності заявника, зокрема щодо організаційних та технічних заходів забезпечення безперервності діяльності, часу відновлення, здійснення/надання критичних послуг/операцій:

--

9. Я, _____,

(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її подання, а також не заперечую проти перевірки Національним банком України

достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, оброблення та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.

У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов’язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення повідомити про ці зміни Національний банк України.

Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:

дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги Положення, а також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання нефінансових платіжних послуг;

недопущення проведення операцій, у тому числі з використанням залучених осіб, які безпосередньо будуть задіяні під час надання нефінансових платіжних послуг, до яких чи до власників істотної участі та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями або Україною.

У разі виникнення будь-яких питань, пов’язаних із розглядом документів, прошу звертатися до _____

(прізвище, власне ім’я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Найменування посади¹ Особистий підпис Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

“ ____ ” _____ 20__ року

II. Пояснення до заповнення інформаційної довідки

10. Інформаційна довідка повинна містити відповіді на всі питання або твердження, де передбачено надання відповіді. У відповіді на питання, що передбачають надання інформації у вільній описовій формі, потрібно стисло зазначати лише ту інформацію, яка безпосередньо стосується цього питання. Відповідь на питання може надаватися у формі окремого документа/витягу з документа заявника, за умови, що у відповіді на це питання міститься посилання

на цей документ/витяг з документа. Цей документ/витяг з документа має містити виключно ту інформацію, яка стосується цього питання.

¹ У разі підписання інформаційної довідки уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 4
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(підпункт 4 пункту 10 розділу II)

Вимоги
до складання плану діяльності

I. Загальні вимоги до плану діяльності

1. Резюме плану діяльності

1. Мета здійснення авторизації діяльності.

Зазначається мета здійснення авторизації діяльності. Відображається потенційне місце заявника на ринку нефінансових платіжних послуг.

2. Опис бізнес-моделі.

Зазначається загальний порядок надання нефінансових платіжних послуг.

3. Очікувані результати виконання плану діяльності.

Наводиться перелік прогностичних досягнень, очікувана частка заявника на ринку нефінансових платіжних послуг за результатами виконання плану діяльності та період окупності.

Надається опис очікуваних найзначніших показників та досягнень за результатами виконання плану діяльності.

2. Загальна інформація

4. Матеріально-технічна база заявника, наявна на дату затвердження плану діяльності.

Надається інформація про забезпечення заявника приміщеннями, офісною технікою, необхідним технічним обладнанням для надання нефінансових платіжних послуг тощо.

5. Програмне забезпечення.

Зазначаються наявні можливості заявника щодо використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час надання нефінансових платіжних послуг.

Зазначається розробник та надаються загальні характеристики функціональних можливостей програмного забезпечення, умови використання хмарних сервісів (із зазначенням провайдера таких послуг), умови використання серверів, мережевого обладнання, засобів захисту інформації та правові підстави їх використання (придбання у власність, оренда, лізинг, власна розробка,

ліцензія на використання програмного продукту, інший документ, що засвідчує право заявника на використання) із зазначенням реквізитів правочину (зокрема дати та номеру), ідентифікаційних даних особи, з якою укладено відповідний правочин (у разі укладання такого правочину) та реквізитів документа, що підтверджує право передавання заявнику в користування (якщо програмне забезпечення, хмарні сервіси, програмно-апаратні комплекси тощо перебувають у користуванні заявника).

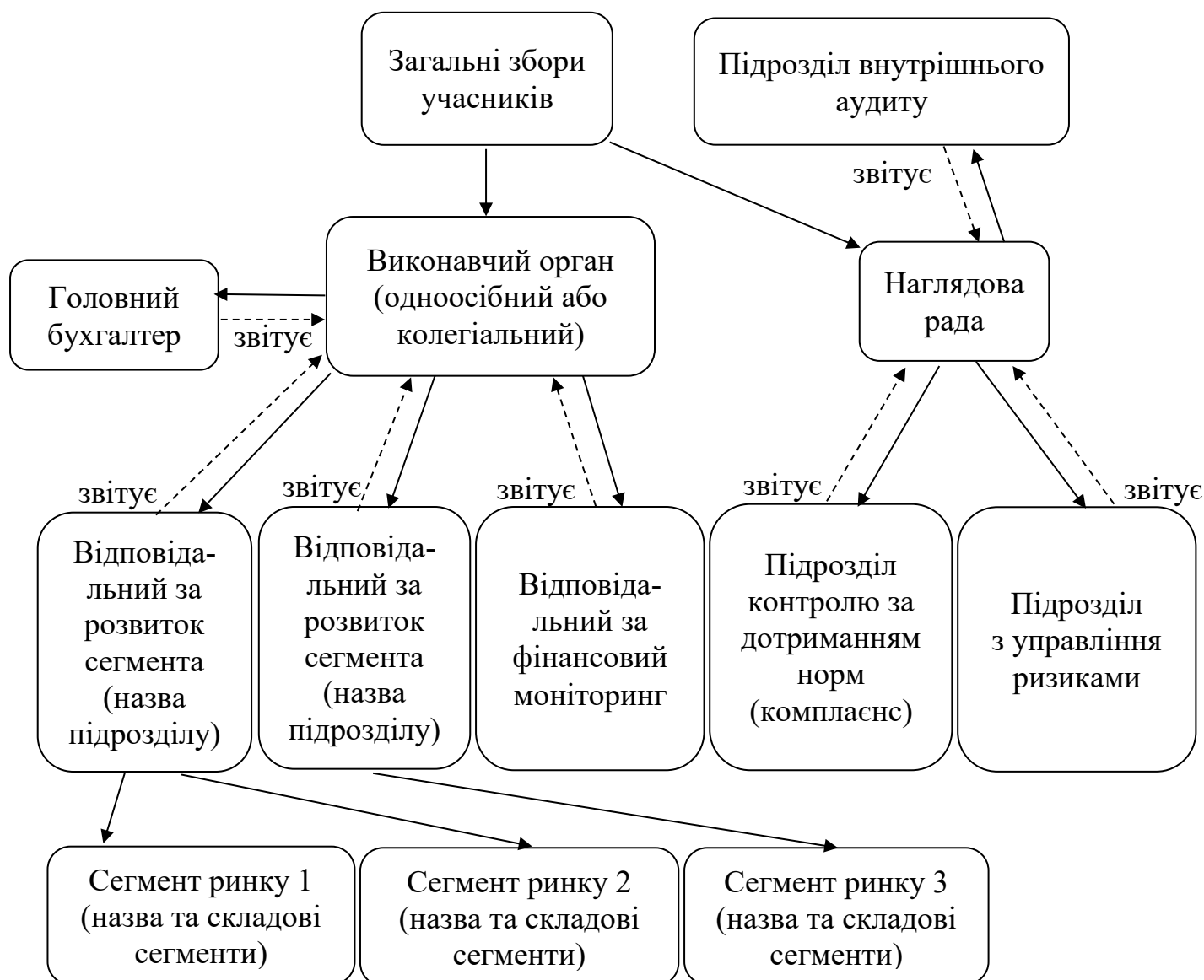
6. Інші нематеріальні активи.

Зазначаються нематеріальні активи (об'єкти права інтелектуальної власності, а також інші аналогічні права, що не мають матеріального втілення та є об'єктом права власності) заявника (наприклад, торговельні марки).

7. Корпоративне управління.

Наводиться схематичне зображення структури управління заявника, на якому зазначаються вищий орган управління, виконавчий орган, наглядова рада (за наявності), структурні підрозділи, відповідальні за розвиток сегментів ринку (із зазначенням назв цих сегментів), головний бухгалтер, підрозділ з комплаєнсу або головний комплаєнс-менеджер, підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер, підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор (за наявності) тощо; щодо кожної ланки – ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.

Зразок схематичного зображення структури управління заявника



8. Працівники заявника.

Зазначається загальна чисельність штату заявника.

Наводиться інформація про керівників, головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, внутрішнього аудитора (за наявності) та інших працівників, відповідальних за організацію діяльності з надання нефінансових платіжних послуг, враховуючи осіб, що надають допомогу клієнтам у випадках шахрайських дій, технічних проблем чи претензій, в таблиці за зразком, наведеним в таблиці 1:

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові та посада	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4
1			

3. Маркетингове дослідження

9. Конку rentна позиція.

Зазначається місце і потенціал заявника на ринку нефінансових платіжних послуг на поточний рік та на наступні три роки діяльності, потенційні конкуренти заявника та конкурентні переваги заявника.

10. Спеціалізація заявника на ринку.

Подається опис сегментів ринку (за користувачами, територією), в яких заявник планує надавати послуги.

11. Тарифна політика.

Подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері надання нефінансових платіжних послуг на поточний рік та на наступні три роки діяльності за кожною нефінансовою платіжною послугою, а також опис статей витрат, зазначених у пункті 20 глави 5 розділу I плану діяльності, включених до розрахунку собівартості за кожною нефінансовою платіжною послугою. Опис статей витрат, включених до розрахунку собівартості, у разі зміни статей витрат у першому або другому, або третьому роках подається за кожен рік, у якому відбулася така зміна, окремо.

Зазначаються прогностні тарифи та обсяги операцій з надання нефінансових платіжних послуг заявника (розшифровуються окремо за кожен рік діяльності за сприятливим та несприятливим сценарієм) за зразком, наведеним в таблиці 2.

Прогностні тарифи та обсяги операцій з надання нефінансових платіжних послуг

Таблиця 2

№ з/п	Рік та нефінансова платіжна послуга	Прогностний обсяг нефінансових платіжних послуг		Прогностний розмір середньозваженого тарифу (%)	Собівартість операції (%)	Обґрунтування тарифу та фактори, що впливають на його розмір
		сума операцій, тис. грн	кількість операцій, шт.			
1	2	3	4	5	6	7

1	2	3	4	5	6	7
1	Сприятливий сценарій					
2	1. Поточний рік:					
3	1)					
4	...					
5	Усього (поточний рік):			X		
6	2. Перший рік:					
7	1)					
8	...					
9	Усього (перший рік):			X		
10	3. Другий рік:					
11	1)					
12	...					
13	Усього (другий рік):			X		
14	4. Третій рік					
15	1)					
16	...					
17	Усього (третій рік):			X		
18	Несприятливий сценарій					
19	1. Поточний рік:					
20	1)					
21	...					
22	Усього (поточний рік):			X		
23	2. Перший рік:					

1	2	3	4	5	6	7
24	1)					
25	...					
26	Усього (перший рік):			X		
27	3. Другий рік:					
28	1)					
29	...					
30	Усього (другий рік):			X		
31	4. Третій рік					
32	1)					
33	...					
34	Усього (третій рік):			X		

Заявник додатково надає інформацію, зазначену в таблиці 2 плану діяльності, в електронній формі у форматі Excel.

12. Реклама та стратегія залучення клієнтів.

Зазначається опис стратегії заявника щодо надання нефінансових платіжних послуг для залучення клієнтів, зокрема проведення рекламних кампаній, участь у конференціях тощо.

4. Стратегія розвитку

13. План дій щодо виконання плану діяльності.

Відображається план дій, пов'язаних із витратною частиною, наведеною в пункті 21 глави 5 розділу I плану діяльності.

Інформація надається за зразком, наведеним у таблиці 3:

Таблиця 3

№ з/п	Дія	Опис дії	Період реалізації
1	2	3	4
1	Підбір персоналу (за необхідності) для забезпечення	Пошук та підбір персоналу	II квартал поточного року

1	2	3	4
	інформаційної безпеки, організації продаж тощо		
2	Придбання та/або взяття в оренду необхідного обладнання та/або програмного забезпечення щодо надання платіжних послуг	Пошук (аналіз ринку), підписання договору(ів), вибір та поставка, налаштування тощо	ІІІ квартал поточного року
3	Налаштування вебсайту та/або платіжного/мобільного застосунку	Роботи з налаштування вебсайту (підписання договорів оренди та/або придбання приміщень у власність) тощо	ІV квартал поточного року
5	Реклама і стратегія залучення користувачів	Пошук та замовлення рекламної продукції та/або підготовка матеріалів для використання реклами в мережі Інтернет	ІІІ, ІV квартали поточного року
6	Інші дії, пов'язані з витратною частиною, наведеною в пункті 21 глави 5 розділу І плану діяльності		

14. Торговельна марка, платіжний/мобільний застосунок та вебсайт.

Зазначаються наміри щодо використання заявником торговельних марок, комерційних найменувань, власних вебсайтів, платіжних/мобільних застосунків тощо під час надання нефінансових платіжних послуг.

Інформація надається за зразком, наведеним у таблиці 4:

Таблиця 4

№ з/п	Назва	Послуги, які планується надавати	Примітки
1	2	3	4
1	Зазначаються назва та зображення відповідної	Зазначається вид(и) нефінансової платіжних послуг	Зазначаються правові підстави використання торговельної марки,

1	2	3	4
	торговельної марки (за наявності)		комерційного найменування
2	Надається посилання на вебсайт (за наявності)	Зазначається вид(и) нефінансової платіжних послуг	Зазначаються правові підстави використання вебсайту
3	Зазначається назва платіжного/мобільного застосунку (за наявності)	Зазначається вид(и) нефінансової платіжних послуг	Зазначаються правові підстави використання платіжного/мобільного застосунку

15. Програмне забезпечення.

Відображаються наміри заявника щодо використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час надання нефінансових платіжних послуг.

Зазначаються розробник та загальні характеристики функціональних можливостей програмного забезпечення, умови використання хмарних сервісів (із зазначенням провайдера таких послуг), умови використання серверів, мережевого обладнання, засоби захисту інформації, а також правові підстави їх використання [придбання у власність, оренда, лізинг, власна розробка, ліцензія на використання програмного продукту тощо та найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові особи/осіб, з якою/якими будуть укладені відповідні правочини щодо такого використання (за наявності такої інформації)].

16. Прогнозний штат заявника.

Зазначаються наміри щодо збільшення чисельності штату заявника та опис повноважень найманих працівників.

Інформація надається за зразком, наведеним у таблиці 5:

Таблиця 5

№ з/п	Спеціалізація	Короткий опис повноважень	Прогнозна кількість працівників			
			поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6	7
1	Фахівці з інформаційної безпеки	Забезпечення інформаційної безпеки під час надання				

1	2	3	4	5	6	7
		нефінансових платіжних послуг				
2	Фахівці з інформаційних технологій	Технологічне забезпечення під час надання нефінансових платіжних послуг				
3	Інший персонал (інформація щодо кожної спеціалізації наводиться окремо)					
4	Усього	X				

17. Контрагенти, з якими планує взаємодіяти заявник під час надання нефінансових платіжних послуг.

Подається перелік контрагентів заявника [із зазначенням скороченого найменування, унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (код ЄДР)], з якими він планує взаємодіяти під час надання нефінансових платіжних послуг (банки, небанківські надавачі платіжних послуг, технологічні оператори тощо). Щодо кожного наведеного контрагента надається інформація щодо типу/виду взаємодії з такими контрагентами з питань надання нефінансових платіжних послуг.

18. Треті особи.

Зазначається перелік третіх осіб, яких заявник має намір залучити на договірній основі для виконання окремих операційних функцій, враховуючи виконання окремих важливих операційних функцій, пов'язаних із діяльністю заявника, із зазначенням скороченого найменування юридичної особи, коду ЄДР, фактичного та юридичного місцезнаходження, переліку важливих операційних функцій та стисле обґрунтування залучення третьої особи до їх виконання (окремо за кожною функцією).

5. Прогнозні фінансові показники

19. Прогнозні витрати заявника у сфері надання нефінансових платіжних послуг.

Зазначається розмір витрат заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності за зразком, наведеним в таблиці 6:

Таблиця 6

№ з/п	Рік	Сприятливий, тис. грн	Несприятливий, тис. грн
1	2	3	4
1	Поточний рік		
2	Перший рік		
3	Другий рік		
4	Третій рік		
5	Усього		

20. Заявник в доповнення до прогнозних витрат, наведених у таблиці 6 пункту 19 глави 5 розділу I плану діяльності, додатково розшифровує в таблиці 7 глави 5 розділу I плану діяльності поквартальні витрати на поточний рік та на наступних три роки діяльності за всіма пунктами, наведеними в главах 3, 4 розділу I плану діяльності, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зразок таблиці витрат на поточний рік діяльності наведено в таблиці 7:

Таблиця 7

№ з/п	Напрямок витрат	Розмір витрат, тис. грн/квартал (сприятливий сценарій)				Розмір витрат, тис. грн/квартал (несприятливий сценарій)				Джерела покриття витрат
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1. Реклама і стратегія залучення користувачів:									
2	2. Торговельна марка та вебсайт(и)									...
3	3. Витрати щодо надання нефінансових платіжних послуг:									
4	Зазначаються витрати щодо кожної окремої платіжної послуги із зазначенням чинників, що на них впливають									Власні кошти (гроші та еквіваленти, наявні в заявника на момент

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
										авторизації діяльності)
5	5. Треті особи, з якими планує взаємодіяти заявник/залучити до виконання функцій:									
6	зазначається щодо кожної окремої залученої юридичної особи із зазначенням типу/виду витрат (інформаційне супроводження, тощо)									
7	7. Технологічне обладнання (зазначається щодо окремого типу/виду технологічного обладнання):									
8	1) придбання									Дохід (дохід заявника протягом року, що підтверджується прогнозним звітом про фінансовий результат) та/або дохід що буде отриманий від діяльності з надання нефінансових платіжних послуг згідно з планом діяльності
9	2) оренда/ лізинг									
10	3) утримання									
11	4) інші витрати (із зазначенням типу/виду таких витрат)									
12	8. Програмне забезпечення:									
13	зазначається окремо щодо кожного програмного забезпечення									
14	9. Інші нематеріальні активи із зазначенням типу/виду такого активу									
15	10. Витрати на персонал:									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
16	зазначається щодо кожної окремої групи спеціалізацій (безпека, інформаційні технології тощо)									
17	11. Податкові платежі та соціальні відрахування									
18	12. Інші витрати (за наявності, із зазначенням типу/виду та/або характеру таких витрат)									

21. Доходи заявника у сфері надання нефінансових платіжних послуг.

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності за кожною окремою нефінансовою платіжною послугою за зразком, наведеним в таблиці 8:

Таблиця 8

№ з/п	Рік	Сприятливий, тис. грн	Несприятливий, тис. грн
1	2	3	4
1	1. Поточний рік:		
2	1)		
3	...		
4	2. Перший рік:		
5	1)		
6	...		
7	3. Другий рік:		
8	1)		
9	...		
10	4. Третій рік:		
11	1)		
12	...		
13	Усього:		

Заявник в доповнення до вищенаведених прогнозних доходів додатково розшифровує в таблиці поквартальні доходи за кожною окремою нефінансовою платіжною послугою на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

6. Оцінка загальної ефективності виконання плану діяльності

23. Під час оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності використовуються такі показники:

1) чиста поточна вартість (NPV);

2) простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB).

Усі розрахунки показників та грошових потоків здійснюються з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв за нефінансовими платіжними послугами та іншими видами діяльності заявника.

24. Чистий грошовий потік.

Розрахунок грошових потоків включає комісійний дохід від реалізації послуг, поточні витрати, інвестиційні витрати (уключаючи капітальні вкладення та приріст потреби фінансування оборотного капіталу), податкові виплати тощо за сприятливим та несприятливим сценаріями. Зразок заповнення таблиці на поточний рік та на наступні три роки діяльності наведено в таблиці 12:

Таблиця 12

№ з/п	Показники діяльності	Поточний рік діяльності, тис. грн	Перший рік діяльності, тис. грн	Другий рік діяльності, тис. грн	Третій рік діяльності, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Комісійні доходи				
2	Інші доходи (із зазначенням типу/виду)				
3	Поточні витрати (що зазначені у главі 5 розділу I плану діяльності)				
4	Виплата відсотків за кредитами (за наявності)				
5	Повернення кредитів				
6	Інші витрати (із зазначенням типу/виду)				
7	Грошові потоки від операційної діяльності				

1	2	3	4	5	6
8	Надходження статутного/приписного капіталу				
9	Надходження кредитів				
10	Сумарний грошовий потік за період				
11	Грошові кошти на початок періоду				
12	Грошові кошти на кінець періоду				

25. Ставка дисконтування.

Ставка дисконтування повинна відображати очікуваний рівень прибутковості, за якої заявник готовий інвестувати у впровадження діяльності з надання нефінансових платіжних послуг за сприятливим та несприятливим сценаріями.

Під час розрахунку ставки дисконтування може використовуватися, зокрема, один із таких методів (але не виключно):

- 1) прибутковість альтернативних вкладень;
- 2) середньоринкова прибутковість для аналогічних проєктів;
- 3) прибутковість фінансових вкладень (наприклад, депозитів) із поправкою на ризик;
- 4) для ефективності повних витрат – середньозважена вартість капіталу (WACC).

26. Чиста поточна вартість (NPV).

Відображається показник чистої поточної вартості (NPV) із зазначенням ставок дисконтування, а також те, чи включена в грошові потоки залишкова вартість від упровадження надання нефінансових платіжних послуг.

Також надається формула розрахунку із зазначенням усіх показників, що були використані під час розрахунку чистої поточної вартості (NPV), за сприятливим та несприятливим сценаріями.

27. Простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB).

Подається розрахунок періоду часу, протягом якого витрати від упровадження послуги з надання нефінансових платіжних послуг “повернуться” у вигляді чистого прибутку та амортизації.

Також надається формула розрахунку із зазначенням усіх показників, що були використані під час розрахунку простого і дисконтованого термінів окупності (PB/DPB), за сприятливим та несприятливим сценаріями.

7. Чинники, що впливають на виконання плану діяльності

28. Ризики, що впливають на виконання плану діяльності.

Зазначається опис ризиків, які впливають на настання несприятливого сценарію прогнозних фінансових показників (глава 5 розділу I плану діяльності) за зразком, наведеним в таблиці 13.

Таблиця 13

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи заявника щодо запобігання та мінімізації ризику
1	2	3	4	5
1				

29. Наміри заявника, власників істотної участі в заявнику.

Зазначаються плани заявника та/або власників істотної участі в заявнику щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток/акцій інших юридичних осіб протягом поточного року та на наступні три роки діяльності. За наявності таких намірів зазначається опис впливу на діяльність заявника.

Зазначаються плани заявника щодо зміни розміру статутного/приписного капіталу.

Зазначається інформація щодо наявності планів щодо продажу заявника або зміни власників істотної участі в заявнику.

Зазначається інформація щодо здійснення інших видів діяльності та намірів щодо отримання відповідних ліцензій.

30. Якщо показники оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності є такими, що свідчать про збитковість діяльності з надання нефінансових платіжних послуг за сприятливим та/або несприятливим сценаріями, необхідно надати додаткові пояснення (в окремому розділі плану діяльності) щодо кроків виходу на прибуткову роботу з надання нефінансових платіжних послуг та запевнення власників істотної участі щодо наявності коштів для підтримання діяльності та проведення необхідної докапіталізації заявника у разі такої необхідності з наданням відповідних підтвердних документів (у разі надання такого запевнення).

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я
ПРИЗВИЩЕ

II. Додатки до плану діяльності

31. Прогнозні витрати заявника у сфері нефінансових платіжних послуг на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx).

32. Прогнозні витрати на інші види діяльності на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx).

33. Прогнозні доходи заявника у сфері нефінансових платіжних послуг на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx).

34. Прогнозні інші доходи (не пов'язані з наданням нефінансових платіжних послуг) заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx).

35. Інші матеріали, що доповнюють та/або обґрунтовують пункти та/або прогнозні показники плану діяльності (за наявності): опис програмного забезпечення, що використовується або планується до використання згідно з планом діяльності, копії договорів та/або проєктів договорів (банками, небанківськими надавачами платіжних послуг, технологічними операторами, тощо), звіти про дослідження ринку тощо.

36. Прогнозні дані фінансової звітності за формою № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

37. Прогнозні дані фінансової звітності за формою № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”), заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

38. Прогнозний дані фінансової звітності за формою № 3 “Звіт про рух грошових коштів” заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

III. Пояснення до заповнення плану діяльності

39. Загальний обсяг інформації, зазначеної в главі 1 розділу I плану діяльності, що подається заявником до Національного банку України, не повинен перевищувати двох сторінок.

40. Інформація, зазначена в главі 2 розділу I плану діяльності зазначається станом на дату його подання до Національного банку України, у главах 3–7 розділу I та в розділі II плану діяльності зазначається інформація на підставі очікувань на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

Додаток 5
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 36 розділу IV)

Національний банк України

Заява
про внесення відомостей до Реєстру платіжної інфраструктури щодо
розширення обсягу авторизації діяльності

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі
юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

_____ (місцезнаходження)

в особі _____,
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого
представника]

який діє на підставі _____

_____,
(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

_____ (адреса місця проживання/перебування уповноваженого представника)

просить розширити обсяг авторизації діяльності заявника щодо надання такої
послуги:

Таблиця		
№ з/п	Назва нефінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги з ініціювання платіжної операції	☐
2	Послуги з надання відомостей з рахунків	☐

2. Номер засобу зв'язку та адреса електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України:

_____,
(номер телефона, адреса електронної пошти заявника)

(номер телефона, адреса електронної пошти уповноваженого представника)

3. Я, _____,
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого
представника]

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови у включенні відомостей, виключення відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг до/з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг.

Я підтверджую відповідність заявника вимогам, передбаченим нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення авторизації діяльності з надання нефінансових платіжних послуг, та зобов'язання заявника виконувати/дотримуватись цих вимог.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Найменування посади ¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“ ” _____ 20__ року

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 6
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(підпункт 2 пункту 54 розділу VI)



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

[найменування надавача нефінансових платіжних послуг (далі – установа)]

(унікальний ідентифікаційний номер установи в Єдиному державному реєстрі
юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

1. Інформація про внесення до Реєстру платіжної інфраструктури
(далі – Реєстр) відомостей про установу

(дата і номер рішення про внесення до Реєстру відомостей про установу)

(дата внесення до Реєстру відомостей про установу)

2. Інформація про види нефінансових платіжних послуг

(перелік видів нефінансових платіжних послуг, які може надавати установа)

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я
ПРІЗВИЩЕ

Додаток 7
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(пункт 83 розділу VIII)

Повідомлення
про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції

(повне найменування надавача нефінансових платіжних послуг, його унікальний ідентифікаційний номер в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

I. Загальна інформація

1. Загальна інформація про важливу операційну функцію (розділи цього повідомлення заповнюються окремо щодо кожної важливої операційної функції, до виконання якої залучається третя особа):

Таблиця 1

№ з/п	Запитання	Інформація
1	2	3
1	Опис важливої операційної функції, до виконання якої залучається третя особа (зазначте характер та обсяг послуги)	
2	Обґрунтування передання важливої операційної функції на виконання третій особі (зазначте обґрунтування передачі відповідної функції третій особі)	

2. Загальна інформація про третю особу, яка залучається до виконання важливої операційної функції:

1) про юридичну особу:

№ з/п	Запитання	Інформація	
1	2	3	
1	Повне найменування		
2	Дата державної реєстрації третьої особи		
3	Ідентифікаційний код		
4	Країна реєстрації		
5	Адреса місцезнаходження		
6	Фактичне місцезнаходження		
7	Основний вид діяльності третьої особи		
8	Інформація про ліцензії та дозволи, які має юридична особа (вид діяльності, дата видачі, номер, строк дії, орган, що видав)		
9	Державний орган, що здійснює нагляд за діяльністю юридичної особи (для осіб, які здійснюють регульовану діяльність)		
10	Номери контактних телефонів		
11	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку		
12	Вебсайт (за наявності)		
14	Юридична особа є пов'язаною особою з надавачем платіжних послуг?	Так ☐	Ні ☐

II. Інформація про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції

3. Інформація щодо договору про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції:

№ з/п	Запитання	Положення договору, що містить інформацію
1	2	3
1	Дата початку та припинення дії договору (якщо договір є строковим), умови його пролонгації	
2	Право, що регулює договір	
3	Фінансові зобов'язання сторін за договором	
4	Країна, у якій буде надаватися важлива операційна функція/у межах юрисдикції якої країни буде опрацьовуватися та зберігатись інформація стосовно виконання важливої операційної функції/вимога повідомлення надавача нефінансових платіжних послуг про зміну відповідної країни/юрисдикції	
5	Положення про доступ, наявність, інтеграцію, забезпечення схоронності та безпеки відповідної інформації (якщо застосовується)	
6	Право надавача нефінансових платіжних послуг здійснювати на постійній основі моніторинг виконання третьою особою важливої операційної функції	
7	Установлення етапів та строків виконання третьою особою важливої операційної функції з метою забезпечення моніторингу надавачем нефінансових платіжних послуг плану виконання третьою особою важливої операційної функції та можливості завчасного реагування в разі невідповідності такого виконання встановленим етапам та строкам	

1	2	3
8	Зобов'язання третьої особи надавати надавачу нефінансових платіжних послуг звіти про виконання важливої операційної функції з урахуванням вимог рядка 7 цієї таблиці	
9	Вимога до застосування та тестування плану забезпечення безперервності ведення бізнесу	
10	Положення щодо доступу надавача нефінансових платіжних послуг до інформації, яка належить надавачу нефінансових платіжних послуг, у разі неплатоспроможності, припинення господарських операцій третьої особи в період виконання важливої операційної функції	
11	Положення щодо обов'язку третьої сторони співпрацювати з наглядовим та виконавчим органами надавача нефінансових платіжних послуг, у тому числі з особами, призначеними ними	
12	Положення щодо забезпечення законних повноважень виконавчого органу (якщо застосовується)	
13	Право надавача нефінансових платіжних послуг та наглядового органу здійснювати перевірку та аудит третьої особи, залученої для виконання важливої операційної функції, щодо виконання такої функції	
14	Положення про припинення залучення третьої сторони для виконання важливої операційної функції	

4. Інформація про відповідність залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції вимогам законодавства України:

№ з/п	Умови виконання третьою особою важливої операційної функції	Місце для відмітки
1	2	3
1	1. Виконання третьою особою важливої операційної функції здійснюється в спосіб, який не призведе до:	
2	1) перекладення на особу, яка залучається до виконання важливої операційної функції, відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів заявника (крім випадків, установлених спеціальним законом України)	☐
3	2) погіршення якості функціонування системи управління заявника	☐
4	3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами	☐
5	4) виникнення конфлікту інтересів	☐
6	5) порушення вимог законодавства України, включаючи законодавство України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг, включаючи вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), порушення вимог законодавства України про рекламу (у частині реклами фінансових послуг та на платіжному ринку), за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги, а також вимог, встановлених законодавством України щодо забезпечення доступності фінансових, супровідних, платіжних та обмежених платіжних послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення	☐

1	2	3
7	6) обмеження реалізації Національним банком України (далі – Національний банк) функції нагляду за заявником	☐
8	7) неналежного виконання заявником своїх зобов'язань за договорами про надання нефінансових платіжних послуг	☐
9	2. Заявником забезпечено порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами	☐
10	3. Заявником забезпечено безперебійність здійснення діяльності з надання нефінансових платіжних послуг під час виконання третьою особою важливої операційної функції, а також забезпечено належний рівень управління ризиками і внутрішнього контролю та можливість Національного банку контролювати виконання заявником вимог, установлених законодавством України	☐
11	4. Наявність в угоді про залучення третьої особи до виконання важливої операційної функції обов'язку третьої особи надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність, яка є предметом цієї угоди, у встановлений Національним банком строк	☐

III. Запевнення щодо інформації, наданої в повідомленні

5. Я стверджую, що інформація, зазначена в повідомленні, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку недостовірної та/або неповної інформації.

Я стверджую, що залучення третьої особи до виконання важливих операційних функцій відповідає умовам, установленим законодавством України.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком достовірності інформації та персональних даних, що містяться в цьому повідомленні, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам (включаючи банки, інші фінансові та нефінансові установи) і фізичним особам.

Я стверджую, що треті особи та їх керівники, власники істотної участі, які залучено надавачем нефінансових платіжних послуг для виконання окремих операційних функцій, мають бездоганну ділову репутацію та мають належну кваліфікацію відповідно до пункту 75 розділу VIII Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг (далі – Положення).

Я надаю дозвіл Національному банку на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб (включаючи банки, інші фінансові та нефінансові установи) і фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для оцінки можливості залучення третьої особи до виконня важливої операційної функції.

У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цьому повідомленні, у тому числі, що відбулися під час його розгляду, а також у разі будь-яких істотних змін в умовах залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій, у тому числі припинення такого залучення, згідно з пунктом 84 розділу VIII Положення зобов'язуюся повідомити про них Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виникнення таких змін.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом повідомлення, прошу звертатися до

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Найменування посади ¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“___” _____ 20__ року

¹ У разі підписання повідомлення про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 8
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
нефінансових платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 89 розділу X)

Національний банк України

Заява
про звуження обсягу авторизації діяльності

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (унікальний ідентифікаційний номер установи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань)

_____ (місцезнаходження)
в особі _____,
[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) уповноваженого
представника]

який діє на підставі _____

_____,
(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

(адреса місця проживання/перебування уповноваженого представника)

повідомляє про намір звуження обсягу авторизації діяльності заявника та
припинення надання такої послуги:

Таблиця		
№ з/п	Назва нефінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги з ініціювання платіжної операції	☐
2	Послуги з надання відомостей з рахунків	☐

2. Номер засобу зв'язку та адреса електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України:

(номер телефона, адреса електронної пошти заявника)

(номер телефона, адреса електронної пошти уповноваженого представника)

3. Я, _____,

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)]

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови у включенні відомостей, виключення відомостей про надавача нефінансових платіжних послуг до/з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг.

Я підтверджую відповідність заявника вимогам Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг та зобов'язання заявника виконувати/дотримуватись цих вимог.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Найменування посади ¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“__” _____ 20__ року

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до
Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних
послуг

1. Додаток 8 до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами), викласти у такій редакції:

“Додаток 8
до Положення про реєстрацію платіжних
систем, учасників платіжних систем та
технологічних операторів платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України

(підпункт 3 пункту 92 розділу VIII)

Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг

(повне найменування юридичної особи)

1. Опис видів послуг, що планує надавати технологічний оператор платіжних послуг (далі – технологічний оператор):

1) інформація про отримувачів послуг, з якими технологічний оператор планує укласти договори:

Таблиця 1

№ з/п	Отримувач послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	У сфері фінансових платіжних послуг:	
2	Безпосередньо надавач фінансових платіжних послуг:	
3	банк	☐
4	платіжна установа	☐
5	мала платіжна установа	☐
6	установа електронних грошей	☐
7	філія іноземної платіжної установи	☐
8	філія іноземної установи електронних грошей	☐
9	фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг	☐
10	оператор поштового зв'язку	☐
11	орган державної влади та/або орган місцевого самоврядування	☐
12	Національний банк України	☐
13	Безпосередньо оператор платіжної системи-резидент	☐
14	Безпосередньо оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент	☐
15	Безпосередньо учасник платіжної системи, оператором якої є резидент	☐

1	2	3
16	Безпосередньо учасник платіжної системи, оператором якої є нерезидент	☐
17	Комерційний агент з:	
18	приймання готівки	☐
19	розповсюдження електронних грошей	☐
20	обмінних операцій з електронними грошима	☐
21	погашення електронних грошей	☐
22	У сфері нефінансових платіжних послуг:	
23	Безпосередньо надавач нефінансових платіжних послуг:	
24	банк	☐
25	небанківський надавач платіжних послуг	☐
26	Безпосередньо банк, що отримав право на надання нефінансових платіжних послуг:	
27	з надання відомостей з рахунків	☐
28	з ініціювання платіжної операції	☐
29	Безпосередньо надавач нефінансових платіжних послуг:	
30	з надання відомостей з рахунків	☐
31	з ініціювання платіжної операції	☐
32	Інше (перелічити)	☐

2) перелік послуг, що планує надавати технологічний оператор:

Таблиця 2

№ з/п	Види послуг	Місце відмітки	Додаткова інформація	Види платіжних інструментів, що обслуговуватимуться	Отримувачі послуги
1	2	3	4	5	6
1	Процесинг платіжних операцій	☐	Виконання за платіжними операціями: авторизації ☐ моніторингу ☐ збору ☐ оброблення ☐ зберігання інформації ☐ надання обробленої ☐ інформації учасникам ☐ розрахунків	Прямий дебет ☐ Кредитовий ☐ трансфер ☐ Електронні ☐ платіжні засоби ☐ Prepaid-картки ☐	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг (далі – Положення)
2	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з відкриттям та обслуговуванням електронних гаманців	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	Кредитовий ☐ трансфер ☐ Prepaid-картки ☐	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

1	2	3	4	5	6
3	Маршрутизація даних у платіжній системі	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
4	Кліринг	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
5	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з емісією електронних платіжних засобів	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
6	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції пов'язані із здійсненням еквайрингу електронних платіжних засобів	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

1	2	3	4	5	6
7	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції пов'язані із відкриттям, обслуговуванням та закриттям рахунків	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
8	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, що виконуються на підставі договору, укладеного з надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
9	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані із нефінансовою платіжною послугою з ініціювання платіжної операції	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

Продовження додатка 8
Продовження таблиці 2

1	2	3	4	5	6
10	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані із нефінансовою платіжною послугою з надання відомостей з рахунків	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
11	Інші послуги (перелічити)	☐	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання кожної послуги з переліку, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

2. Програмне забезпечення, що використовуватиметься технологічним оператором у процесі надання своїх послуг.

Таблиця 3

№	Назва програмного забезпечення/комплексу	Короткий опис функціонального призначення	Найменування розробника
1	2	3	4
1			

3. Пояснення до заповнення таблиці 3:

1) у випадку, коли технологічний оператор планує надавати/надає свої послуги у сфері і фінансових, і нефінансових платіжних послуг, у короткому описі функціонального призначення програмного забезпечення/комплексу (колонка 3 таблиці 3 цієї інформаційної довідки) необхідно зазначити, для надання послуг у якій сфері (фінансовій, нефінансовій або в обох) використовуватиметься таке програмне забезпечення/комплекс;

2) усі перелічені програмні комплекси мають відображатися в схемі комплексу програмно-апаратних засобів, передбаченої в пункті 3 цієї інформаційної довідки;

3) схема комплексу програмно-апаратних засобів та інформаційно-комунікаційних технологій, що використовуватимуться технологічним оператором для надання своїх послуг, з описом функціонального призначення та взаємозв'язку його компонентів:_____;

4) організаційні та технічні заходи для забезпечення безперервності діяльності _____;

5) опис системи захисту інформації, що використовуватиметься під час надання послуг технологічним оператором, включаючи вимоги до фізичної безпеки центрів обробки даних, порядок розмежування доступу до інформаційних ресурсів та засобів захисту мережі, включно з вимогами до паролів, технологію використання засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, найменування алгоритмів і довжину ключів, систему керування ключами, порядок моніторингу, контролю та реагування на інциденти інформаційної безпеки та кібербезпеки (заповнюється, якщо немає сертифіката PCI DSS або в разі надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV);

6) наявність чинного сертифіката PCI DSS та відповідного йому “Attestation of Compliance”, їх видавник, реєстраційний номер сертифіката та дата чинності: _____;

7) строки, порядок зберігання та захисту інформації щодо платіжних операцій, що має передбачати зберігання даних про кожну платіжну операцію з можливістю відновити дані про дату здійснення платіжної операції, її ініціатора та

Продовження додатка 8

отримувача, місце ініціювання та виплати переказу, суму та валюту платіжної операції (заповнюється, якщо немає сертифіката PCI DSS або в разі надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV): _____;

8) опис порядку надання технологічним оператором послуг у сфері нефінансових платіжних послуг (за видами послуг, перелічених у колонці 2 таблиці 2 цієї інформаційної довідки): _____.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання інформаційної довідки уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника”.