



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України з питань
проведення виїзного та безвиїзного моніторингу
об'єктів оверсайта платіжної інфраструктури

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 82 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку здійснення оверсайта платіжної інфраструктури в Україні Правління Національного банку України **постановляє:**

1. У заголовку та пункті 1 постанови Правління Національного банку України від 31 грудня 2022 року № 257 “Про затвердження Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури” слово “оверсайту” замінити словом “оверсайта”.

2. Затвердити Зміни до Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31 грудня 2022 року № 257, що додаються.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

Зміни до
Положення про проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури

1. У заголовку до Положення слово “оверсайту” замінити словом “оверсайта”.

2. У розділі I:

1) у пункті 2:

у підпункті 1 слова “, використання (обслуговування) платіжних інструментів і платіжних схем, випуск та використання електронних грошей, визначає відносини між об'єктами оверсайту під час надання платіжних послуг (далі – законодавство України)” замінити словами “та технологічних операторів, а також використання в платіжних системах платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій (далі - законодавство України)”;

у підпункті 4 літери “(ок)” виключити;

2) пункт 4 викласти в такій редакції:

“4. Це Положення визначає порядок організації та проведення Національним банком виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайта, до яких належать оператори платіжних систем (резиденти та нерезиденти), розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства України.”;

3) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“4¹. Національний банк в межах виїзного та безвиїзного моніторингу має право письмово вимагати від об'єкта оверсайта документи та/або їх копії, а також письмові пояснення з питань його діяльності на платіжному ринку.

Об'єкти оверсайта зобов'язані надавати Національному банку в межах виїзного та безвиїзного моніторингу документи та/або їх копії, а також письмові пояснення з питань своєї діяльності на платіжному ринку.”.

3. У розділі II:

1) у пункті 7:

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) обсяги та види операцій, виконані у платіжних системах з використанням платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій, а також їх частка у загальному обсязі операцій;”;

підпункт 6 виключити;

підпункт 7 після слова ”еквайринг” доповнити словами ”платіжних інструментів (далі – плата за еквайринг)”;

2) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг важливих платіжних систем за такими показниками їх діяльності:

1) обсяг та види операцій, здійснених важливими платіжними системами;

2) частка операцій, здійснених важливими платіжними системами.”;

3) розділ після пункту 9 доповнити новим пунктом 9¹ такого змісту:

“9¹. Національний банк здійснює безвиїзний моніторинг важливих технологічних операторів за такими показниками їх діяльності:

1) обсяг та види операцій, оброблених важливими технологічними операторами;

2) частка операцій, оброблених важливих технологічними операторами.”;

4) у пункті 10 слова “об'єктів оверсайту”, “об'єктах оверсайту” замінити словами “технологічних операторів”;

5) пункт 11 викласти в такій редакції:

“11. Національний банк має право здійснювати безвиїзний моніторинг системно важливих платіжних систем, важливих платіжних систем та важливих технологічних операторів за іншими показниками їх діяльності, крім наведених у пунктах 9, 9¹ та 10 розділу II цього Положення, залежно від специфіки їх діяльності та з урахуванням вимог до системи управління ризиками платіжної інфраструктури, визначеними Положенням про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року № 187 (зі змінами).

Національний банк попередньо повідомляє системно важливим платіжним системам, важливим платіжним системам та важливим технологічним операторам про перелік цих показників і про потребу отримувати і зберігати зазначені

показники під час надання платіжних послуг або послуг технологічного оператора.”;

б) розділ після пункту 13 доповнити двома новими пунктами 13¹ та 13² такого змісту:

“13¹. Національний банк у разі виявлення порушень законодавства України під час здійснення безвізного моніторингу об’єкта оверсайта фіксує такі порушення у довідці про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу.

Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу містить дату її складання, найменування об’єкта оверсайта, вид моніторингу (безвізний), інформацію про виявлені порушення законодавства України.

Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу може містити також іншу інформацію, що стосується порушень, виявлених за результатами безвізного моніторингу об’єкта оверсайта.

Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу складається в електронній формі та підписується керівником структурного підрозділу Національного банку за напрямком платіжні системи та інноваційний розвиток або його заступником (або особами, які виконують їхні обов’язки).

13². Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу разом із повідомленням про початок адміністративного провадження, надсилається об’єкту оверсайта невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня її складання, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня її складання.

Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу та повідомлення про початок адміністративного провадження надсилаються електронною поштою Національного банку.

Факт отримання об’єктом оверсайта довідки про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу разом із повідомленням про початок адміністративного провадження фіксується в матеріалах адміністративного провадження в день отримання об’єктом оверсайта повідомлення про початок адміністративного провадження, зафіксований системою електронної пошти Національного банку.

Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвізного моніторингу вважається такою, що доведена до відома об’єкта оверсайта, в разі в разі її надсилання в спосіб, передбачений абзацом другим пункту 13² розділу II цього Положення.”;

7) підпункти 1, 2 пункту 14 викласти в такій редакції:

“1) кількості платіжних систем та їх учасників;

2) обсягів операцій (кількість та сума), здійснених у платіжних системах;”.

4. Розділі IV після пункту 36 доповнити новим пунктом 36¹ такого змісту:

“36¹. Документом за результатами виїзного моніторингу, в якому фіксуються обставини, що свідчать про порушення об’єктом оверсайта законодавства України та можуть в подальшому стати підставою для застосування до об’єкта оверсайта заходів впливу, визначених статтею 84 Закону України “Про платіжні послуги”, є довідка/акт про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу.

Днем виявлення порушення під час проведення виїзного моніторингу є день складення Національним банком довідки/акта про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу.”.

5. У підпункті 3 пункту 42 розділу V слова “про виїзний моніторинг” виключити.

6. Підпункт 7 пункту 47 розділу VII після слова “складати” доповнити словами “довідку та”.

7. У розділі VIII:

1) у підпункті 2 пункту 51 слова “об’єкта оверсайту” замінити словами “платіжної системи/технологічного оператора”;

2) пункт 53 викласти в такій редакції:

“53. Суттєвим відхиленням показників діяльності об’єкта оверсайта, що передбачено в підпункті 5 пункту 52 розділу VIII цього Положення, вважається його зміна в бік зменшення або збільшення за останні шість місяців, виявлена під час аналізу поданих об’єктами оверсайта статистичних даних (звітності), у яких:

1) сума внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком

платіжних операцій, здійснених у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби);

2) сума внутрішньодержавних платіжних операцій, ініційованих з використанням кредитового трансферу, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, ініційованих з використанням кредитового трансферу, за звітний період;

3) сума платіжних операцій, ініційованих з використанням прямого дебету, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, ініційованих з використанням прямого дебету, за звітний період;

4) сума транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби);

5) сума транскордонних платіжних операцій, здійснених з використанням кредитового трансферу, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, здійснених з використанням кредитового трансферу, виконаних за звітний період;

6) сума платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, виконаних з використанням електронних платіжних засобів учасниками платіжних систем, у яких використовуються електронні платіжні засоби, за звітний період;

7) сума платіжних операцій з електронними грошима, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій з електронними грошима за звітний період;

8) сума або кількість інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загальної суми або кількості інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг;

9) розмір комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить 0,5 відсоткового пункту і більше від середньозваженого розміру комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг відповідно за звітний період в Україні;

10) кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, платіжних пристроїв чи пунктів надання фінансових послуг, що використовуються для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайта надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що свідчить про відхилення показників, становить один відсоток і більше від загального значення відповідного показника.”;

3) в абзаці третьому підпункту 1 пункту 54 слова “об’єкта оверсайту” замінити словами “платіжної системи/технологічного оператора”.

8. У розділі X:

1) у заголовку розділу слова “, який проводився за фактичним місцезнаходженням об’єкта виїзного моніторингу” виключити;

2) у пункті 68:

літери “(ки)” виключити;

пункт після слова “передають” доповнити словами “або надсилають”;

3) пункт 70 викласти в такій редакції:

“70. Члени робочої групи складають довідку в двох примірниках та засвідчують кожен примірник довідки підписом протягом п’яти днів з дня завершення виїзного моніторингу.

Національний банк не пізніше ніж через вісім робочих днів із дня закінчення виїзного моніторингу надсилає об’єкту виїзного моніторингу перший примірник довідки з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком, рекомендованим листом із повідомленням про вручення.”;

4) розділ після пункту 70 доповнити новим пунктом 70¹ такого змісту:

“70¹. Довідка про виявлені порушення законодавства України за результатами безвиїзного моніторингу направляється об’єкту оверсайта в порядку та в строки, передбачені пунктами 9¹ - 9³ розділу III Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 травня 2023 року № 61 (зі змінами) (далі – Положення № 61);

Акт про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу направляється об’єкту оверсайта (замість довідки) в разі створення ним перешкод проведенню виїзному моніторингу та/або настання випадків, передбачених у пункті 38 розділу IV цього Положення, в порядку та в строки, передбачені пунктами 9¹ - 9³ розділу III Положення № 61.”;

5) пункт 71 викласти в такій редакції:

“71. Об’єкт виїзного моніторингу не пізніше п’ятого робочого дня з дня отримання довідки надсилає Національному банку підписаний керівником об’єкта виїзного моніторингу перший примірник довідки. Національний банк після отримання першого примірника довідки надсилає об’єкту виїзного моніторингу другий примірник.

Об’єкт виїзного моніторингу протягом п’яти робочих днів із дня отримання першого примірника довідки має право надати Національному банку пояснення чи обґрунтовані заперечення щодо обставин, фактів порушень (за наявності) у письмовій формі з обов’язковим документальним підтвердженням.

Довідка в разі неповернення об’єктом виїзного моніторингу в установлений строк підписаного керівником об’єкта виїзного моніторингу першого примірника довідки або відмови в її підписанні вважається такою, що доведена до відома об’єкта виїзного моніторингу.

Національний банк у цьому разі для подальшої роботи використовує другий примірник довідки, який зберігається в Національному банку.”;

6) у пункті 72 слово “одночасно” виключити;

7) абзац перший пункту 76 викласти в такій редакції:

“76. Керівник робочої групи відповідає за оформлення звіту, який складається та надсилається об’єкту оверсайта протягом 30 календарних днів із дня закінчення виїзного моніторингу.”;

8) абзац третій пункту 79 викласти в такій редакції:

“Перший примірник звіту разом із супровідним листом надсилається до об’єкта виїзного моніторингу з урахуванням вимог щодо пересилання документів, що містять інформацію з обмеженим доступом, установлених Національним банком у строки, встановлені пунктом 76 розділу X цього Положення.”.

9. Розділ XI виключити.

10. У тексті Положення слово “оверсайту” замінити словом “оверсайта”.