



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

**Про особливості набуття фінансовою компанією
статусу платіжної установи без зупинення діяльності
з надання фінансових платіжних послуг**

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 13, 21, 22, 29 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 10-12 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою визначення особливостей порядку набуття фінансовою компанією, що має право надавати фінансові платіжні послуги, статусу платіжної установи без зупинення (переривання) діяльності з надання фінансових платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Фінансова компанія, яка має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (далі – фінансова компанія), має право набутти статус платіжної установи з правом надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без зупинення (переривання) діяльності з надання фінансових платіжних послуг у порядку, визначеному цією постановою.

2. Фінансова компанія, яка має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у діяльності якої:

1) наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, визначені умовами, передбаченими у пункті 39 розділу III Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 164 (зі змінами) (далі – Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів), та яка:

має намір надавати фінансову платіжну послугу здійснення еквайрингу платіжних інструментів, - має право набутти статус платіжної установи в порядку, передбаченому цією постановою, у разі звернення до Національного банку

України (далі – Національний банк) у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів, шляхом подання заяви (із зазначенням про намір набуття статусу платіжної установи з правом надання фінансової платіжної послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів) та документів, визначених у пункті 5 цієї постанови;

не має наміру надавати фінансову платіжну послугу здійснення еквайрингу платіжних інструментів, - для набуття статусу платіжної установи замість інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, визначеної у підпункті 6 пункту 5 цієї постанови, подає до Національного банку запевнення, що відомості, наведені в узгодженій Національним банком інформаційній довідці, поданій відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів, залишаються без змін;

2) відсутні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, визначені умовами, передбаченими у пункті 39 розділу III Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, - для набуття статусу платіжної установи замість інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, визначеної у підпункті 6 пункту 5 цієї постанови, подає до Національного банку запевнення, що відомості, наведені в узгодженій Національним банком інформаційній довідці, поданій відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів, залишаються без змін.

3. Фінансова компанія має право набути статус платіжної установи без зупинення (переривання) діяльності з надання фінансових платіжних послуг з правом надання виключно тих фінансових платіжних послуг, які були включені до ліцензії на діяльність фінансової компанії на момент звернення до Національного банку для набуття відповідного статусу, з урахуванням особливостей подання до Національного банку документів щодо здійснення фінансовою компанією еквайрингу платіжних інструментів, визначених в абзаці другому підпункту 1 пункту 2 цієї постанови.

4. Фінансова компанія для отримання статусу платіжної установи повинна відповідати вимогам, встановленим у пункті 55 розділу V 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) (далі – Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг).

5. Фінансова компанія для набуття статусу платіжної установи подає до Національного банку наступні документи:

1) заяву про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною у додатку 1 до цієї постанови;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів) про припинення діяльності з надання фінансових послуг, крім діяльності з надання фінансових платіжних послуг та діяльності із здійснення валютних операцій (у разі наявності права на здійснення відповідної діяльності) (подається фінансовими компаніями, які мають ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та інші фінансові послуги);

3) опитувальник юридичної особи, оформлений за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг;

4) копію статуту - для фінансової компанії - заявника (далі – заявник), актуальна редакція статуту якої не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

5) план діяльності заявника із зазначенням видів 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, з урахуванням вимог до складання плану діяльності, визначених в додатку 4 до Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;

6) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг, з урахуванням особливостей, встановлених у пункті 2 цієї постанови;

7) звіт про надання впевненості щодо звітних даних (даних звітності) фінансової компанії за останній квартал [за винятком звітних даних (даних звітності), що подаються до Національного банку у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML OS1 “Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, OS2 “Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку

небанківських фінансових послуг”, OS3 “Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг”, подання яких передбачено в додатку 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила складання та подання звітності)], складений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності такої небанківської фінансової установи, в порядку, установленому законодавством України та міжнародними стандартами аудиту;

8) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в пункті 184 розділу XVI Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг;

9) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі та ключових учасників в заявнику, визначені в пункті 158 розділу XIV Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг, крім анкети керівника, ключової особи заявника;

10) документи, передбачені в підпунктах 13-15 пункту 206 розділу XIX Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг;

11) 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 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, визначеною у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року).

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.

Національний банк має право вимагати від заявника надання додаткової інформації та документів щодо його фінансової звітності;

12) аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності, зазначеної в абзаці другому підпункту 11 пункту 5 цієї постанови, 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 обов'язковий аудит фінансової звітності фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;

13) аудиторський звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності, зазначеної в абзаці третьому підпункту 11 пункту 5 цієї постанови, 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 фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності;

14) 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). Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку заяву, визначену у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови;

15) документи для ідентифікації учасників та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю, керівника, головного бухгалтера,

ключової особи заявника відповідно до вимог Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі – Положення про порядок здійснення адміністративного провадження);

16) письмове повідомлення в довільній формі з наданням підтвердних документів та інформації щодо структури зобов'язань фінансової компанії за договорами з надання фінансових послуг (включаючи інформацію про контрагента, суму зобов'язань та строк дії договору) та/або за іншими правочинами, на підставі яких фінансовою компанією залучено кошти в способи, визначені в частині другій статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (крім зобов'язань перед учасниками, акціонерами, власниками істотної участі та афілійованими особами фінансової компанії - у будь-якій формі), станом на дату, що передує даті подання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови, та на останню звітну дату, а також плани щодо виконання або припинення в інший встановлений законом спосіб зазначених зобов'язань або письмове повідомлення про те, що таких зобов'язань немає;

17) підписану керівником політику винагороди заявника, яка включає такі питання:

основні засади запровадженої в заявнику системи винагороди керівників, ключових осіб такого заявника, структуру такої винагороди (запровадження виключно фіксованої винагороди або поєднання фіксованої та змінної винагороди, види змінних і фіксованих винагород), критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди (окремо щодо кожного виду фіксованої та змінної винагороди), порядок оцінювання дотримання відповідних критеріїв;

критерії оцінювання ефективності роботи керівника та ключових осіб заявника;

принципи та параметри системи негрошового стимулювання (у разі запровадження);

розподіл повноважень щодо прийняття рішень про винагороду;

порядок та умови виплати винагороди, форми виплати винагороди (грошові/негрошові) та строки виплати;

18) дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету України про те, що немає потреби в отриманні

такого дозволу (його засвідчену копію), або запевнення заявника в тому, що немає потреби в отриманні такого дозволу;

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

20) копію документа, що підтверджує внесення плати за розгляд заяви та документів, визначених у пункті 5 цієї постанови, в 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, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2023 року № 134) (зі змінами);

21) 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;

22) оригінал кредитного звіту/оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті його/їх подання до Національного банку.

Для цілей цієї постанови файл LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами”, подання якого передбачено додатком 5 до Правил складання та подання звітності, подається фінансовою компанією станом на дату, що передує дню подання фінансовою компанією до Національного банку документів для набуття статусу платіжної установи, визначених пунктом 5 цієї постанови.

Документи, передбачені в підпункті 13 пункту 206 розділу XIX Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг:

складаються щодо прямих та / або опосередкованих власників істотної участі, прямих та / або опосередкованих учасників заявника, станом на будь-який робочий день у періоді 20 робочих днів до дати подання до Національного банку заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови (далі – відповідна дата);

не подаються щодо осіб, оцінка фінансового/майнового стану яких відповідно до 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 про авторизацію надавачів фінансових послуг), не здійснюється.

6. Національний банк має право під час розгляду поданих заявником документів, визначених у пункті 5 цієї постанови, вимагати від заявника надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, потрібних для уточнення відомостей, що містяться в поданих ним документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним обґрунтованого рішення, зазначеного у пункті 15 цієї постанови.

7. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни в поданих до Національного банку документах відповідно до цієї постанови, що сталися протягом строку їх розгляду, не пізніше трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.

Заявник, у якого збільшено розмір статутного капіталу у період з 01 січня поточного року до дати подання до Національного банку заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови, або протягом строку розгляду Національним банком документів, поданих відповідно до пункту 5 цієї постанови, зобов'язаний додатково до документів, визначених у пункті 5 цієї постанови, подати до Національного банку документи, визначені в підпунктах 13 – 15 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг щодо суми додаткового внеску/розміру зарахованого прибутку до статутного капіталу (Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб відповідно до критеріїв, визначених у главі 33 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг).

Заявник, у якого у період між відповідною датою та датою подання до Національного банку заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови, або протягом строку розгляду Національним банком документів, поданих відповідно до цієї постанови, власник істотної участі збільшив розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір його участі дорівнюватиме або перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений у пункті 319 глави 21 розділу III Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, з'явився новий власник істотної участі, зобов'язаний додатково до документів, визначених у пункті 5 цієї постанови, подати документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг (Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб відповідно до критеріїв, визначених у главі 36 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг).

8. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися, за сукупності таких умов:

- 1) Національний банк не повертав документи заявнику;
- 2) Національний банк не надавав зауважень до документів;

3) документи є дійсними;

4) інформація, яка міститься в цих документах, є актуальною.

Заявник з метою врахування документів, що раніше подавалися до Національного банку, під час розгляду документів подає до Національного банку повідомлення, в якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їхніх назв, дат видачі, органів (осіб), що (які) їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що до цих документів Національним банком не було надано зауважень, вони не були повернені Національним банком заявнику, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

Вимоги пункту 8 цієї постанови не поширюються на документи, що підтверджують статус особи на певну дату, а також на документи, строк дії яких закінчився.

9. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб відповідно до критеріїв, визначених у пунктах 10 – 12 цієї постанови, з урахуванням особливостей, визначених в абзацах другого, третьому пункту 7 цієї постанови.

Національний банк здійснює оцінку ділової репутації та професійної придатності на підставі документів, поданих відповідно до пункту 5 цієї постанови, відповідно до Положення про авторизацію надавачів платіжних послуг.

10. Фінансовий стан юридичної особи, яка є прямим та / або опосередкованим учасником або прямим та / або опосередкованим власником істотної участі у фінансовій компанії повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів юридичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу фінансової компанії, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі фінансової компанії (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, пропорційна частці, яку розмір участі особи становить у статутному (складеному) капіталі фінансової компанії (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 468, 469 глави 40 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;

3) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 474-477 глави 40 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).

11. Ознаками незадовільного фінансового стану юридичної особи, що зазначені в підпункті 3 пункту 10 цієї постанови, є:

1) порушення справи про припинення/ліквідацію юридичної особи або про визнання її неплатоспроможною (банкрутом), установлення щодо юридичної особи режиму зовнішнього управління;

2) невиконання юридичною особою грошових зобов'язань на загальну суму один мільйон гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті) і більше протягом п'яти днів поспіль у період року, що передує даті, станом на яку здійснюється оцінка фінансового стану юридичної особи;

3) накладення арешту на всі активи юридичної особи або на більшу їх частину.

12. Майновий стан фізичної особи, яка є прямим та / або опосередкованим учасником або яка прямо та/або опосередковано володіє істотною участю в фінансовій компанії, повинен відповідати таким вимогам:

1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату або на останню звітну дату, що передує відповідній даті, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:

величина частини власного капіталу фінансової компанії, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі фінансової компанії (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

величина частини статутного (складеного) капіталу фінансової компанії, пропорційна частці, яку становить розмір участі особи в статутному (складеному) капіталі фінансової компанії (розмір статутного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);

2) джерела походження власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пункту 487 глави 42 розділу V (крім абзацу третього підпункту 4

пункту 487 глави 42 розділу V) Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;

3) фізична особа є платоспроможною, якщо немає підстав уважати, що особа неспроможна виконувати всі майнові зобов'язання відповідно до умов правочинів, укладених такою особою, та/або майновий стан особи, та/або стан виконання нею майнових зобов'язань надалі погіршиться. Такими підставами є невиконання/неналежне виконання фізичною особою своїх зобов'язань або загроза невиконання/неналежного виконання таких зобов'язань, накладення арешту на все майно фізичної особи або значну його частину на підставі виконавчих документів, наявність судового спору за участю фізичної особи, негативне рішення за яким може призвести до втрати фізичною особою всього належного їй майна (доходів) або їх значної частини, майбутня втрата постійного джерела доходів фізичної особи, про яку стало відомо, погіршення майнового стану фізичної особи, що настало або ймовірно настане, унаслідок яких фізична особа може стати неспроможною виконувати свої майнові зобов'язання.

13. Фінансова компанія подає документи, визначені у пункті 5 цієї постанови, з дотриманням вимог до документів, що подаються до Національного банку та порядку подання таких документів, визначених Положенням про порядок здійснення адміністративного провадження.

14. Національний банк здійснює адміністративне провадження під час здійснення процедур, визначених цією постановою, відповідно до вимог Закону України “Про адміністративну процедуру”, Закону України “Про платіжні послуги” та розділів IV, V Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, з урахуванням вимог цієї постанови.

15. Правління Національного банку України протягом 60 робочих днів з дня одержання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 5 цієї постанови, приймає рішення про:

1) включення до Реєстру платіжної інфраструктури та видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії; або

2) відмову у включенні до Реєстру платіжної інфраструктури та видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та про відмову у відкликанні ліцензії на діяльність фінансової компанії.

16. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного у підпункті 1 пункту 15 цієї постанови, вносить:

1) запис до Реєстру платіжної інфраструктури щодо заявника:

про включення відомостей про платіжну установу та про фінансові платіжні послуги, які така установа має право надавати на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг;

про виключення відомостей як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, та фінансові платіжні послуги, які вона має право надавати;

2) запис до Державного реєстру фінансових установ щодо фінансової компанії:

про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії;

про виключення відомостей про ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій (для фінансових компаній, які мають ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій). Інформація про ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій платіжної установи залишається виключно в електронному реєстрі ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком;

про виключення відомостей про фінансову компанію;

3) запис до електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, щодо переоформлення ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій, у зв'язку із набуттям фінансовою компанією статусу платіжної установи, в частині оновлення відомостей щодо статусу такої особи, шляхом:

втрати чинності ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій фінансової компанії;

отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій платіжної установи.

17. Фінансова компанія набуває статусу платіжної установи з дня її включення до Реєстру платіжної інфраструктури.

18. Фінансова компанія протягом трьох місяців з дня набуття статусу платіжної установи зобов'язана запровадити / привести у відповідність до вимог Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123 (зі змінами) (далі – Положення про вимоги до системи управління), внутрішні документи щодо організації системи управління та документи з питань системи внутрішнього контролю та подати до

Національного банку запевнення про відповідність її діяльності вимогам Положення про вимоги до системи управління.

19. Національний банк у разі прийняття рішення, визначеного у підпункті 1 пункту 15 цієї постанови, не пізніше наступного робочого дня розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа витягу з Реєстру платіжної інфраструктури, оформленого за зразком, наведеним у додатку 2 до цієї постанови.

20. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, включенні до Реєстру платіжної інфраструктури та у відкликанні ліцензії на діяльність фінансової компанії в разі:

1) недостовірності поданих заявником відомостей;

2) невідповідності заявника та/або учасника заявника, та/або керівника заявника, та/або його головного бухгалтера, та/або його ключової особи, та/або відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу вимогам Закону України “Про платіжні послуги” та/або вимогам цієї постанови, та/або законодавства України;

3) якщо в установлений Національним банком строк не усунуто недоліків, що були підставою для залишення заяви без руху.

21. Національний банк у разі прийняття рішення, визначеного у підпункті 2 пункту 15 цієї постанови, повідомляє про це заявника невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, шляхом надсилання копії такого рішення.

Рішення, визначене у підпункті 2 пункту 15 цієї постанови, повинно містити відомості, зазначені в пункті 91 розділу V Положення про порядок здійснення адміністративного провадження.

22. Національний банк переоформляє ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій, отриману фінансовою компанією, у зв'язку із набуттям фінансовою компанією статусу платіжної установи, шляхом внесення відповідних відомостей до електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, у порядку, визначеному підпунктом 3 пункту 16 цієї постанови.

23. Національний банк протягом дев'яти місяців з дня набрання чинності нормативно-правовим актом Національного банку про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів, не складає документ, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходи впливу до фінансової компанії, визначеної в абзацах першому та другому підпункту 1 пункту 2 цієї постанови, за здійснення діяльності з надання фінансової платіжної послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, якщо така фінансова компанія протягом чотирьох місяців з дати набрання чинності нормативно-правового акта Національного банку про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів, подала до Національного банку документи, визначені абзацом другим підпункту 1 пункту 2 цієї постанови.

24. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній, які мають право надавати фінансові платіжні послуги, інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

№ _____

Національний банк України

Заява
про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг

1. Заявник _____
(повне найменування)

(ідентифікаційний код)

(місцезнаходження)

в особі _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

який діє на підставі _____,
(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

просить видати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг, а саме на такі послуги:

Таблиця

№ з/п	Назва фінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	☐
2	Послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів	☐

та включити відомості про нього до Реєстру платіжної інфраструктури як платіжну установу, а також просить відкликати ліцензію на діяльність фінансової компанії.

2. Заявник має таку адресу електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України:

(адреса електронної пошти)

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

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів. Я розумію наслідки надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей щодо цієї заяви.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, прошу звертатися до

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

4. Я підтверджую відповідність заявника вимогам, передбаченим пунктом 55 розділу V 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), та його зобов'язання виконувати/дотримуватися цих вимог.

5. Я надаю згоду на прийняття Національним банком України рішення за результатами розгляду цієї заяви у строк, визначений частиною шостою статті 11 Закону України “Про платіжні послуги”.

Найменування посади
уповноваженого представника

Особистий
підпис

Власне ім'я
ПРІЗВИЩЕ

Додаток 2
до постанови Правління
Національного банку України



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

(найменування надавача фінансових платіжних послуг (далі - установа))

(ідентифікаційний код установи)

1. Інформація про включення установи до Реєстру платіжної інфраструктури (далі - Реєстр)

(дата і номер рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії)
у статусі:

(зазначається статус надавача фінансових платіжних послуг)

2. Інформація про ліцензію на надання фінансових платіжних послуг

(дата і номер рішення про видачу ліцензії)

(статус ліцензії)

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

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ