



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 24, 25, 71, 73, 78, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку реєстрації комерційних агентів надавачів фінансових платіжних послуг, платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

1) Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168 (зі змінами) (далі - Положення № 168), що додаються;

2) 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) (далі - Положення № 208), що додаються.

2. Операторам платіжних систем, технологічним операторам платіжних послуг протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою подати до Національного банку України оновлену анкету, за формою згідно з додатком 2 до Положення № 208.

3. Національний банк України розглядає документи, подані для здійснення процедур, визначених у Положенні № 168 та Положенні № 208, щодо яких станом на дату набрання чинності цією постановою не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеними у Положенні №168 та Положенні № 208 з урахуванням змін, затверджених цією постановою.

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

5. 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 залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг

1. Абзац шостий пункту 2¹ розділу I викласти в такій редакції:
“Процедурні рішення, прийняті уповноваженою особою Національного банку в межах процедур цього Положення, оформляються листом, з наведенням обґрунтування в письмовій формі.”.
2. Абзац перший пункту 11 розділу II викласти в такій редакції:
“11. Заявник подає документи, передбачені цим Положенням, до Національного банку виключно у формі електронного документа з накладенням кваліфікованого електронного підпису або удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом керівника заявника або уповноваженої ним особи з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.
3. У тексті Положення та додатків до Положення слова “власники істотної участі” у всіх відмінках та числах замінити словами “власники істотної участі, кінцеві бенефіціарні власники” у відповідних відмінках та числах.
4. Додатки 1, 2 до Положення викласти в такій редакції:

“Додаток 1
до Положення про залучення
комерційних агентів для надання
фінансових платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(пункт 9 розділу II)

Заява

про внесення відомостей про комерційного агента до Реєстру платіжної
інфраструктури

I. Загальна інформація

1. Інформація про заявника:

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Відповідь
1	2	3
1	Прізвище, ім'я та по батькові	
2	Повне найменування заявника	
3	Код за ЄДРПОУ	
4	Прізвище, власне ім'я та по батькові контактної особи заявника	
5	Номер телефону заявника	
6	Електронна адреса заявника, яка використовується для офіційної комунікації з Національним банком	

2. Інформація про комерційного агента:

1) юридичну особу:

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Відповідь
1	2	3
1	Повне найменування комерційного агента	
2	Код за ЄДРПОУ	
3	Код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації, за якою можна проглянути актуальну редакцію статуту на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	
4	Місцезнаходження	
5	Номер телефону комерційного агента	
6	Електронна адреса комерційного агента	
7	Чи включено станом на дату підписання заяви комерційного агента, власників істотної участі комерційного агента, юридичних осіб, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент, або юридичних осіб, власниками істотної участі або керівниками яких є власники істотної участі комерційного агента, до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?	Так/ні

8	Якщо так, то зазначте деталі	
9	Чи застосовано станом на дату підписання заяви до комерційного агента, власників істотної участі комерційного агента, до юридичних осіб, власником істотної участі яких є комерційний агент, або до юридичних осіб, власниками істотної участі чи керівниками яких є власники істотної участі комерційного агента, санкції іноземними державами (крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною?	Так/ні
10	Якщо так, то зазначте деталі	
11	Чи є станом на дату підписання заяви комерційний агент, власники істотної участі, керівники комерційного агента, юридичні особи, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент, або юридичні особи, власниками істотної участі або керівниками яких є власники істотної участі чи керівники комерційного агента податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"?	
12	Якщо так, то зазначте деталі	

13	Чи застосовано станом на дату підписання заяви до комерційного агента заходи впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років (заповнюється для комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей)?	Так/ні
14	Якщо так, то зазначте деталі	

2) фізичну особу-підприємця:



Таблиця 3

№ з/п	Перелік даних	Інформація
-------	---------------	------------

1	2	3
1	Прізвище, ім'я та по батькові	
2	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або серія (за наявності) та номер паспорта (зазначається, якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття РНОКПП та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова")	
3	Місце реєстрації	
4	Номер телефону комерційного агента	
5	Електронна адреса комерційного агента	
6	Чи включено станом на дату підписання заяви комерційного агента або юридичних осіб, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент, до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?	Так/ні
7	Якщо так, то зазначте деталі	

8	Чи застосовано станом на дату підписання заяви до комерційного агента або до юридичних осіб, власником істотної участі чи керівником яких є комерційний агент санкції іноземними державами (крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною?	Так/ні
9	Якщо так, то зазначте деталі	
10	Чи є станом на дату підписання заяви комерційний агент, юридичні особи, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"?	
11	Якщо так, то зазначте деталі	
12	Чи є станом на дату підписання заяви в комерційного агента судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України?	Так/ні
13	Якщо так, то зазначте деталі	

14	Чи є в комерційного агента станом на дату підписання заяви обмеження/заборона щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості?	Так/ні
15	Якщо так, то зазначте деталі	
16	Чи був станом на дату підписання заяви комерційний агент звільнений за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1 ¹ , 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
17	Якщо так, то зазначте деталі	

3. Інформація про агентський договір та фінансові платіжні послуги, що надаються комерційним агентом:

Таблиця 4

№ з/п	№ даних	Перелік даних	Відповідь
1	2	3	4
1	1	Номер договору	
2	2	Дата укладення договору	

3	3	Дата початку дії договору	
4	4	Дата закінчення дії договору	
5	5	Номер та дата укладання договору про внесення змін до договору	
6	6	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців) щодо:	-
7	6.1	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні
8	7	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку щодо:	-
9	7.1	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні
10	8	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців щодо:	Так/ні (у разі ствердної відповіді зазначте також комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що використовується для надання послуги)
11	8.1	розповсюдження електронних грошей з них шляхом:	Так/ні

12	8.1.1	приймання готівкових коштів	Так/ні
13	8.1.2	приймання коштів із поточних/платіжних рахунків	Так/ні
14	8.2	обмінних операцій з електронними грошима	Так/ні
15	8.3	погашення електронних грошей	Так/ні
16	9	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів щодо розповсюдження емітованих платіжних інструментів	Так/ні

II. Інформація про керівників комерційного агента - юридичної особи
(заповнюється окремо щодо кожної особи)



Таблиця 5

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3

1	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	
2	Посада	
3	Дата вступу на посаду	
4	Назва, номер та дата документа про призначення	
5	Строк повноважень	
6	Місце реєстрації	
7	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або серія (за наявності) та номер паспорта (зазначається, якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття РНОКПП та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова")	
8	Номер телефону керівника комерційного агента	
9	Електронна адреса керівника комерційного агента	

10	Чи включено станом на дату підписання заяви керівника комерційного агента або юридичних осіб, власником істотної участі чи керівником яких є керівник комерційного агента до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?	Так/ні
11	Якщо так, то зазначте деталі	
12	Чи застосовано станом на дату підписання заяви до керівника комерційного агента або до юридичних осіб, власником істотної участі чи керівником яких є керівник комерційного агента санкції іноземними державами (крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною?	Так/ні
13	Якщо так, то зазначте деталі	
14	Чи є станом на дату підписання заяви керівник комерційного агента або юридичні особи, власником істотної участі або керівником яких є керівник комерційного агента податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"?	
15	Якщо так, то зазначте деталі	

16	Чи є станом на дату підписання заяви в керівника комерційного агента судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України?	Так/ні
17	Якщо так, то зазначте деталі	
18	Чи є в керівника комерційного агента станом на дату підписання заяви обмеження/заборона щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості?	Так/ні
19	Якщо так, то зазначте деталі	
20	Чи був станом на дату підписання заяви керівник комерційного агента звільнений за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1 ¹ , 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
21	Якщо так, то зазначте деталі	

III. Відносини комерційного агента - юридичної особи з іншими особами

4. Перелік осіб, які є власниками істотної участі, кінцевими бенефіціарними власниками комерційного агента - юридичної особи

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи/найменування юридичної особи	Тип особи	Тип участі	Інформація про особу	Розмір участі, %			Опис взаємозв'язку особи з юридичною особою
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

Я, _____
(прізвище, власне ім'я, по батькові керівника або уповноваженої особи заявника) 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 достовірності поданої заяви і персональних даних, які в ній містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам та фізичним особам.

У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цій заяві, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк відповідно до Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168 (зі змінами).

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в унесенні відомостей, виключення відомостей про комерційного агента з Реєстру.

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

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

Я стверджую, що:

у переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, немає відомостей про комерційного агента, власників істотної участі, керівників комерційного агента, юридичних осіб, власником істотної участі або керівником яких є комерційний

агент, або юридичних осіб, власниками істотної участі або керівниками яких є власники істотної участі чи керівники комерційного агента;

до комерційного агента, власників істотної участі, керівників комерційного агента, юридичних осіб, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент, або юридичних осіб, власниками істотної участі або керівниками яких є власники істотної участі чи керівники комерційного агента, не застосовано санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною;

у комерційного агента, власників істотної участі, керівників комерційного агента, юридичних осіб, власником істотної участі або керівником яких є комерційний агент, або в юридичних осіб, власниками істотної участі або керівниками яких є власники істотної участі чи керівники комерційного агента, немає податкового резидентства та/або громадянства держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";

у комерційного агента - фізичної особи-підприємця або керівника комерційного агента немає судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

у комерційного агента, керівника комерційного агента немає обмеження/заборони щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості;

немає відомостей про звільнення комерційного агента - фізичної особи-підприємця, керівника комерційного агента за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1⁻¹, 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);

до комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей, не застосовувалися заходи впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років;

програмно-технічні комплекси самообслуговування, що використовуватимуться комерційним агентом для виконання платіжних операцій користувачів, відповідають вимогам Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі,

громадського харчування та послуг” (zareєстровані, опломбовані в установленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи).

Зобов'язуюся протягом одного місяця з дня внесення до Реєстру відомостей про комерційного агента, але до дня проведення першої платіжної операції або початку розповсюдження платіжних інструментів комерційним агентом, забезпечити розроблення, упровадження та застосування механізмів внутрішнього контролю за діяльністю своїх комерційних агентів, уключаючи забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Також зобов'язуюся забезпечити підтримку таких документів в актуальному стані.

Найменування посади	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---------------------	----------------------

IV. Пояснення до заповнення заяви

1. Пояснення до заповнення таблиці 4 пункту 3 розділу I:

- 1) таблиця заповнюється щодо кожного агентського договору окремо;
- 2) у рядку 5 зазначається інформація про всі укладені договори про внесення змін до договору.

2. Розділ II заяви не заповнюється, якщо відомості про комерційного агента, якого планується залучити, уже внесено до Реєстру.

3. Пояснення до заповнення таблиці 6 пункту 4 розділу III:

- 1) у колонці 2 зазначається інформація:
 - щодо фізичних осіб-громадян України – прізвище, власне ім'я та по батькові особи згідно з паспортом та їх транслітерація англійською мовою;
 - щодо фізичних осіб-іноземців та осіб без громадянства – повне ім'я англійською мовою та його транслітерація українською мовою;
 - щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів та його транслітерація англійською мовою;
 - щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою.

2) у колонці 3 зазначається тип особи (позначається у вигляді літер):

- “Д” – для держави (в особі відповідного державного органу);
- “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;
- “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- “ФО” – для фізичної особи;
- “ЮО” – для юридичної особи.

3) у колонці 4 зазначається тип участі у вигляді літер:

- “П” – пряма участь;
- “О” – опосередкована участь;
- “П, О” – пряма та опосередкована участь;
- “О(Д)” – участь, яка виникла у зв’язку з передаванням особі права голосу за дорученням.

4) у колонці 5 зазначається інформація:

щодо фізичних осіб – дата народження, громадянство, країна, постійне місце проживання (повна адреса), серія та номер паспорта, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків, податкове резиденство;

щодо юридичних осіб України – місцезнаходження (повна адреса), код за ЄДРПОУ;

щодо іноземних юридичних осіб – місцезнаходження (повна адреса) українською та англійською мовами, ідентифікаційний номер із витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, де зареєстровано її головний офіс.

5) у колонці 9 зазначається інформація щодо взаємозв’язків власника з юридичною особою, а саме:

якщо особа має пряму участь в юридичній особі, – зазначаються, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та інформація про розмір її частки в статутному капіталі юридичної особи;

якщо особа має опосередковану участь в юридичній особі, – зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, а також відомості щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником участі в юридичній особі, – зазначаються всі особи, які входять до такої групи, та підстави, у зв’язку з якими такі особи належать до однієї групи;

якщо особа є власником участі незалежно від формального володіння, – зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

якщо особа є власником участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, – зазначається документ, відповідного до якого оформлене таке доручення.

У разі опосередкованої участі в юридичній особі в колонці зазначається опис цієї опосередкованої участі.

5. У разі підписання заяви уповноваженою особою заявника в реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженої особи.

Додаток 2
до Положення про залучення
комерційних агентів для надання
фінансових платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(пункт 14 розділу II)

Заява

про виключення відомостей щодо комерційного агента з

Реєстру платіжної інфраструктури (заповнюється щодо кожного
агентського договору окремо)

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Відповідь
1	2	3
1	Повне найменування заявника	
2	Код за ЄДРПОУ заявника	
3	Повне найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) комерційного агента	

4	Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) або серія (за наявності) та номер паспорта (зазначається, якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття РНОКПП та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова") комерційного агента	
5	Номер та дата укладання агентського договору (договорів)	
6	Номер та дата укладання договору про припинення агентського договору (у разі укладання)	
7	Дата закінчення дії агентського договору	
8	Прізвище, власне ім'я та по батькові контактної особи заявника	
9	Номер телефону заявника	
10	Електронна адреса заявника, яка використовується для офіційної комунікації з Національним банком	

Найменування посади	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---------------------	----------------------

II. Пояснення до заповнення заяви

1. У рядку 5 таблиці 1 заяви необхідно зазначати інформацію про всі укладені агентські договори з комерційним агентом.

2. У разі підписання заяви уповноваженою особою в реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженої особи.”.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України

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

1. У розділі I:

1) у пункті 2:

підпункт 3 викласти в такій редакції:

“3) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі - візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованою електронною печаткою / удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом та/або кваліфікованим електронним підписом / удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом, що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу заявника/нотаріуса;”;

абзац тринадцятий викласти в такій редакції:

“Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законах України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, інших законах України та у Положенні про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року № 187 (зі змінами) (далі - нормативно-правовий акт Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні).”;

2) пункт 10 викласти в такій редакції:

“10. Оператор платіжної системи зобов’язаний не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання власного вебсайту/вебсайтів повідомити Національний банк про використання такого/таких вебсайту/вебсайтів.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про адресу вебсайту/вебсайтів та дату початку його/їх функціонування.”;

3) розділ після пункту 10 доповнити чотирма новими пунктами 10¹-10⁴ такого змісту:

“10¹. Учасник платіжної системи зобов’язаний не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання вебсайту/вебсайтів, на якому/яких розміщується інформація про надання фінансових платіжних послуг та/або надаються фінансові платіжні послуги користувачам (крім вебсайтів торговців), повідомити Національний банк про використання такого/таких вебсайту/вебсайтів.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про:

1) адресу вебсайту/вебсайтів та дату початку його/їх використання та функціонування (для власних вебсайтів);

2) платіжні системи, у яких планується використовувати вебсайт/вебсайти (у разі такого використання);

3) перелік фінансових платіжних послуг, які надаватимуться з використанням вебсайту/вебсайтів.

10². Технологічний оператор зобов’язаний не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання власного вебсайту/вебсайтів повідомити Національний банк про використання такого/таких вебсайту/вебсайтів.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про адресу вебсайту/вебсайтів та дату початку його/їх функціонування.

10³. Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи, технологічний оператор зобов’язані протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації або появи нової інформації, передбаченої у повідомленні, зазначеному в пунктах 10 - 10² розділу I цього Положення, повідомити про це Національний банк.

10⁴. Національний банк вносить відомості до Реєстру про вебсайт/вебсайти за умови відповідності інформації, передбаченої у повідомленні, зазначеному у пунктах 10 - 10² розділу I цього Положення, вимогам цього Положення.”;

4) абзац сьомий пункту 12 виключити;

5) розділ після пункту 12 доповнити новим пунктом 12¹ такого змісту:

“12¹. Національний банк вносить до Реєстру відомості про технологічного оператора, який надає послуги учаснику міжнародної платіжної системи на території України, за умови, що:

1) можливість залучення учасником міжнародної платіжної системи технологічного оператора передбачена узгодженими з Національним банком

документами, які визначають умови та порядок діяльності міжнародної платіжної системи;

2) інформація про залучення учасником міжнародної платіжної системи технологічного оператора узгоджена Національним банком у документах, які подаються відповідно до пунктів 79, 80 розділу VII цього Положення.”.

2. У розділі III:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“III. Загальний порядок розгляду документів та здійснення адміністративного провадження Національним банком.”;

2) пункт 32¹ викласти в такій редакції:

“32¹. Уповноважена особа Національного банку під час здійснення процедур, визначених цим Положенням, приймає процедурні рішення про:

1) продовження строку розгляду заяви та доданих до неї документів;

2) залишення заяви без руху;

3) зупинення та поновлення розгляду заяви та доданих до неї документів;

4) задоволення або відмову в задоволенні клопотання заявника, поданого відповідно до цього Положення.

Процедурні рішення, прийняті уповноваженою особою Національного банку в межах процедур цього Положення, оформляються листом, з наведенням обґрунтування в письмовій формі.”;

3) розділ після пункту 43 доповнити шістьма новими пунктами 43¹ – 43⁶ такого змісту:

“43¹. 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 розгляд документів, поданих у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, якщо повторне подання здійснюється протягом шести місяців із дня прийняття Національним банком вказаного у цьому пункті рішення про відмову.

43². Національний банк повертає сплачені кошти за розгляд документів, поданих у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, якщо заявник протягом шести місяців із дня прийняття Національним банком рішення про відмову з підстави неусунення у встановлений Національним банком строк недоліків, що були підставою для залишення заяви без руху, не подав повторно

заяву або в разі надходження від заявника клопотання про повернення коштів із зазначенням актуальних банківських реквізитів заявника для повернення коштів.

43³. Днем початку адміністративного провадження в адміністративних справах за ініціативою Національного банку, визначених цим Положенням, є день погодження доповідної записки, в якій зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком відповідного рішення / адміністративного акту. 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”.

43⁴. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів після його початку.

У повідомленні зазначаються права та обов’язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень у справі та строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право їх подати.

43⁵. Учасник адміністративного провадження у межах адміністративних справ за ініціативою Національного банку, визначених цим Положенням, має право подати до Національного банку додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення/адміністративного акту відповідно до цього Положення.

43⁶. Днем доведення адміністративного акту до відома учасника адміністративного провадження вважається один із днів:

- 1) день вручення адміністративного акта учаснику під підпис;
- 2) день надсилання поштою;
- 3) день надсилання на адресу електронної пошти цього учасника;
- 4) день передачі з використанням інших засобів телекомунікаційного зв’язку;
- 5) день оприлюднення відповідної інформації на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”.

3. У розділі IV:

1) пункт 47 викласти в такій редакції:

“47. Інформаційна довідка повинна бути підписана керівником оператора платіжної системи та містити положення правил платіжної системи про:

1) організаційну структуру платіжної системи із зазначенням функцій кожного суб'єкта платіжної системи;

2) умови участі в платіжній системі, порядок вступу та виходу із системи, а також інформацію про наявність/відсутність права в учасників платіжної системи залучати для надання послуг окремих технологічних операторів;

3) систему управління ризиками в платіжній системі, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

4) заходи для забезпечення безперервності діяльності платіжної системи, передбачені нормативно-правовим актом Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

5) порядок урегулювання випадків неспроможності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань, включаючи за наявності порядок створення та використання страхового фонду, гарантійного депозиту та інших документарних форм забезпечення зобов'язань;

6) перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що надаватимуться учасниками за допомогою платіжної системи;

7) кожен фінансову платіжну послугу, включаючи:

інформацію про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями [юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання платіжних операцій (в межах України/в Україні/з України), валюти платіжної операції (національна, іноземна);

спосіб ініціювання та завершення платіжних операцій (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій;

схему виконання платіжних операцій у платіжній системі для кожної платіжної операції за кожною фінансовою платіжною послугою окремо [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (разом із графічним зображенням руху інформаційних повідомлень і руху коштів

із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій (за наявності), порядок їх емісії та еквайрингу] із зазначенням документів, що використовуються для ініціювання платіжних операцій, та інформації, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції;

8) порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються в платіжній системі;

9) момент безвідкличності платіжної інструкції;

10) вимоги до системи захисту інформації, включаючи:

перелік вразливих платіжних даних, що створюються, обробляються, передаються та зберігаються в платіжній системі;

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

порядок розмежування прав доступу до інформаційних систем;

вимоги до фізичної безпеки критичних приміщень учасників платіжної системи, технологічного оператора та оператора платіжної системи, який виконує функції технологічного оператора;

11) вимоги до учасників платіжної системи щодо порядку моніторингу, контролю та реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням фінансових платіжних послуг.

Інформаційна довідка повинна містити запевнення про відповідність інформації в Інформаційній довідці затвердженим правилам платіжної системи, а також дату та номер рішення про затвердження правил.”;

2) розділ після пункту 53 доповнити новим пунктом 53¹ такого змісту:

“53¹. Оператор платіжної системи в разі припинення договірних відносин з розрахунковим банком протягом 15 робочих днів із дня припинення договірних відносин зобов'язаний повідомити Національний банк про дату припинення такого договору.”;

3) підпункт 2 пункту 58 викласти в такій редакції:

“2) Інформаційну довідку, що містить положення правил платіжної системи про:

умови, за яких здійснюється спільна діяльність щодо проведення платіжних операцій;

загальну схему здійснення платіжних операцій (разом з її схематичним зображенням), що включає рух інформаційних повідомлень та рух коштів із

моменту ініціювання операції в одній платіжній системі та її завершення в іншій платіжній системі (включаючи момент безвідкличності в кожній з платіжних систем);

порядок проведення розрахунків між операторами платіжних систем;

забезпечення системи захисту інформації під час обміну інформаційними повідомленнями від однієї платіжної системи до іншої/інших, включаючи технологію обміну, порядок доступу до інформаційних систем, створення/перевірку електронних підписів, шифрування;

забезпечення супроводження платіжних операцій інформацією, зазначеною ініціатором у платіжній інструкції, на всіх етапах здійснення платіжних операцій без змін;”;

4) пункт 61 після підпункту 10 доповнити новим підпунктом 10¹ такого змісту:

“10¹) наявність фактів щодо власників та/або керівників оператора платіжної системи, визначених у додатку 3 до цього Положення;”;

4. У розділі V:

1) пункти 63, 65 викласти в такій редакції:

“63. Суб’єкт платіжної системи, зазначений в пункті 64 розділу V цього Положення, для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, подає до Національного банку не пізніше 15 робочих днів із дня укладення відповідного договору з учасником платіжної системи:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, за формою згідно з додатком 4 до цього Положення;

2) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls абоxlsx.”;

“65. Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, зазначеної в Заяві про реєстрацію, надіслати до Національного банку:

1) супровідний лист із зазначенням переліку змін, а також причин виникнення таких змін;

2) оновлену Заяву про реєстрацію;

3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.

Документи, передбачені у пункті 65 розділу V цього Положення, не подаються у разі виникнення змін в договорах щодо комісійних або інших видів винагород.”;

2) розділ після пункту 65 доповнити двома новими пунктами 65¹, 65² такого змісту:

“65¹. Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи протягом 10 робочих днів із дня розірвання/припинення договору з прямим учасником платіжної системи/непрямим учасником платіжної системи зобов'язаний в письмовій формі повідомити про це Національний банк. Інформація про розірвання/припинення договорів щодо комісійних або інших видів винагород не подається.

65². Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи зобов'язаний зазначити у повідомленні, що подається до Національного банку відповідно до пункту 65¹ розділу V цього Положення, про скасування реєстрації прямого учасника платіжної системи/непрямого учасника платіжної системи, у разі якщо після розірвання/припинення договору з прямим учасником платіжної системи/непрямим учасником платіжної системи відсутні інші договори з прямим учасником платіжної системи/непрямим учасником платіжної системи.”;

3) пункт 66 викласти в такій редакції:

“66. Уповноважена особа Національного банку за результатами розгляду заяви та доданих до неї документів, зазначених у розділі V цього Положення, приймає та доводить до відома оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи адміністративний акт про:

1) реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, із зазначенням підстав відмови та відомостей, визначених статтею 71 Закону про адміністративну процедуру;

2) узгодження або про відмову в узгодженні оновленої заяви із зазначенням підстав відмови та відомостей, визначених статтею 71 Закону про адміністративну процедуру.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.”;

4) пункт 67 після підпункту 1¹ доповнити чотирма новим підпунктами 1²- 1⁵ такого змісту:

“1²) невідповідність документів вимогам цього Положення;

1³) невідповідність порядку виконання платіжних операцій, право на здійснення яких учасник платіжної системи набуватиме після внесення до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або змін до них, вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку та вимогам валютного законодавства України;

1⁴) застосовування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи державними органами іноземної держави заходів впливу за порушення санкцій, застосованих іноземними державами, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями (вимога застосовується протягом трьох років після застосування відповідних заходів впливу);

1⁵) застосовування до учасника платіжної системи державними органами іноземної держави заходів впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (вимога застосовується протягом трьох років після застосування відповідних заходів впливу);”;

5) пункти 67¹, 67² викласти в такій редакції:

“67¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 7, 9 пункту 67 розділу V цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої заяви у разі визначення учасника платіжної системи, що є банком, системно важливим банком відповідно до Положення про порядок визначення системно важливих банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 863 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 червня 2019 року № 79) (зі змінами).

67². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого у пункті 67¹ розділу V цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної

системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”.

5. У розділі VI:

1) підпункт 3 пункту 70 викласти в такій редакції:

“3) копії документів (витягів із документів) оператора міжнародної платіжної системи, а якщо немає таких документів - Інформаційну довідку, що мають/має містити положення, визначені в пункті 70¹ розділу VI цього Положення;”;

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

“70¹. Копії документів (витягів із документів) або Інформаційна довідка, зазначені у підпункті 3 пункту 70 розділу VI цього Положення, мають/має містити положення про:

1) організаційну структуру міжнародної платіжної системи із зазначенням даних щодо оператора міжнародної платіжної системи, представництва в Україні (за наявності), розрахункових банків, процесингових установ, інших осіб із зазначенням повних найменувань, місцезнаходження та їхніх функцій, а також найменування органу влади іноземної держави, у якому зареєстровано головний офіс оператора міжнародної платіжної системи;

2) наявність юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють за межами України діяльність у міжнародній платіжній системі як прямі учасники (інформація вказується лише під час реєстрації платіжної системи);

3) умови участі в платіжній системі, порядок вступу та виходу з міжнародної платіжної системи та перелік документів, що подаються для вступу до міжнародної платіжної системи, а також інформацію про наявність/відсутність права в учасників міжнародної платіжної системи-резидентів залучати для надання послуг на території України окремих технологічних операторів;

4) систему управління в міжнародній платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним і системним та іншими ризиками, які властиві платіжній системі;

5) перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що надаватимуться учасниками за допомогою платіжної системи на території України;

6) кожен фінансову платіжну послугу, включаючи:

інформацію про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями [юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання

платіжних операцій (в межах України/в Україну/з України), валюти платіжної операції (національна, іноземна),

спосіб ініціювання та завершення платіжних операцій (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій,

схему виконання платіжних операцій у платіжній системі для кожної платіжної операції за кожною фінансовою платіжною послугою окремо [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (разом із графічним зображенням руху інформаційних повідомлень і руху коштів із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій (за наявності), порядок їх емісії та еквайрингу] із зазначенням документів, що використовуються для ініціювання платіжних операцій, та інформації, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції;

7) порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються в платіжній системі;

8) момент безвідкличності платіжної інструкції;

9) систему захисту інформації, що використовуватиметься міжнародною платіжною системою на території України, включаючи:

перелік вразливих платіжних даних, що створюються, обробляються, передаються та зберігаються в платіжній системі;

вимоги до технології захисту цих вразливих платіжних даних учасниками-резидентами (включаючи порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування, криптографічні протоколи та алгоритми, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів);

вимоги щодо розмежування прав доступу до інформаційних систем.”;

3) пункт 72 викласти в такій редакції:

“72. Установа зобов’язана протягом 60 робочих днів із дня внесення змін до документів, передбачених у підпункті 3 пункту 70 розділу VI цього Положення, подати до Національного банку:

1) супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до документів, а також причин виникнення таких змін;

2) заяву про узгодження змін до документів оператора міжнародної платіжної системи/змін до інформаційної довідки про умови та порядок діяльності платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 5 до цього Положення;

3) оновлені документи;

4) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд Національним банком документів у межах процедури реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.”;

4) розділ після пункту 72 доповнити новим пунктом 72¹ такого змісту:
 “72¹. Установа не подає до Національного банку документи, передбачені у пункті 72 розділу VI цього Положення, у разі внесення змін до інформації щодо розрахункових банків, найменування оператора міжнародної платіжної системи, місцезнаходження в межах однієї країни осіб, які входять до організаційної структури міжнародної платіжної системи, зазначеної у підпункті 1 пункту 70¹, а також інформації, передбаченої підпунктом 2 пункту 70¹ розділу VI цього Положення.”;

5) розділ після пункту 73¹ доповнити чотирма новим пунктами 73²-73⁵ такого змісту:

“73². Установа в разі припинення оператором міжнародної платіжної системи-нерезидентом договірних відносин з розрахунковим банком протягом 15 робочих днів із дня припинення договірних відносин зобов’язана повідомити Національний банк про дату припинення такого договору.

73³. Установа в разі зміни найменування оператора міжнародної платіжної системи/найменування міжнародної платіжної системи, створеної нерезидентом, зобов’язана протягом 15 робочих днів після реєстрації змін в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

73⁴. Установа зобов’язана протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, зазначеної в анкеті, передбаченій у підпункті 5 пункту 70 розділу VI цього Положення, подати до Національного банку:

1) супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до анкети, а також причин виникнення таких змін;

2) оновлену анкету.

73⁵. Установа в разі зміни місцезнаходження в межах однієї країни осіб, які входять до організаційної структури міжнародної платіжної системи відповідно до підпункту 1 пункту 70¹ розділу VI цього Положення, зобов’язана повідомити Національний банк про нове місцезнаходження таких осіб протягом 15 робочих днів із дня зміни місцезнаходження.”;

6) пункт 76 після підпункту 7³ доповнити новим підпунктом 7⁴ такого змісту:

“74) наявність фактів щодо власників та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента, визначених у додатку 3 до цього Положення;”;

6. У розділі VII:

1) пункти 79 – 81 викласти в такій редакції:

“79. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про нього як учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня укладення договору з оператором цієї міжнародної платіжної системи подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до цього Положення;

2) повідомлення в довільній формі оператора міжнародної платіжної системи про укладений з прямим учасником платіжної системи договір про участь у платіжній системі, що повинно містити інформацію про номер, дату укладення, дату початку та закінчення дії договору, статус прямого учасника в платіжній системі (за наявності), перелік фінансових платіжних послуг, які має право надавати прямий учасник платіжної системи в платіжній системі;

3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.

80. Прямий учасник міжнародної платіжної системи протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, яка зазначена в пунктах 3, 4 заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 6), зобов'язаний подати до Національного банку:

1) супровідний лист із зазначенням переліку змін, а також причин виникнення таких змін;

2) оновлену заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи,

оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до цього Положення;

3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.

81. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, відомості щодо участі якого в міжнародній платіжній системі внесені до Реєстру, зобов'язаний не пізніше 15 робочих днів із дня укладення договору з непрямим учасником такої платіжної системи подати до Національного банку:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 7 до цього Положення;

2) повідомлення в довільній формі оператора міжнародної платіжної системи про надання права прямому учаснику платіжної системи укладати договори з непрямыми учасниками платіжної системи;

3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.”;

2) розділ після пункту 81 доповнити новим пунктом 81¹ такого змісту:

“81¹. Повідомлення, передбачене в підпункті 2 пункту 81 розділу VII цього Положення, повинно містити перелік фінансових платіжних послуг, на надання яких прямий учасник платіжної системи має право укладати договори з непрямыми учасниками платіжної системи.

Прямий учасник міжнародної платіжної системи має право не подавати до Національного банку повідомлення оператора платіжної системи, що раніше подавалося до Національного банку під час реєстрації іншого непрямого учасника, за умови, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною. Прямий учасник міжнародної платіжної системи з метою врахування такого

повідомлення подає до Національного банку супровідний лист, в якому зазначає інформацію про те, у складі якого пакета документів це повідомлення раніше подавалося до Національного банку, а також запевнення, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною.”;

3) пункти 82, 87 викласти в такій редакції:

“82. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, відомості щодо участі якого в міжнародній платіжній системі внесені до Реєстру, зобов'язаний не пізніше 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, яка зазначена в пунктах 5, 6 заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 7), подати до Національного банку:

1) супровідний лист із зазначенням переліку змін, а також причин виникнення таких змін;

2) оновлену заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 7 до цього Положення:

3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення.

Заповнені таблиці анкети подаються щодо учасників платіжної системи: банків та небанківських надавачів платіжних послуг. Щодо небанківських надавачів платіжних послуг заповнені таблиці анкети подаються про власників, які не є власниками істотної участі.

Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx.”;

“87. Прямий учасник міжнародної платіжної системи протягом 10 робочих днів із дня розірвання/припинення договору з оператором міжнародної платіжної системи/непрямим учасником міжнародної платіжної системи, зобов'язаний в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

Інформація про розірвання/припинення договорів щодо комісійних або інших видів винагород та співпраці з торговцями не подається.”;

4) розділ після пункту 87 доповнити новим пунктом 87¹ такого змісту:

“87¹. Прямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний зазначити у повідомленні, передбаченому у пункті 87 розділу VII цього Положення, про скасування реєстрації його як прямого учасника міжнародної платіжної системи/скасування реєстрації непрямого учасника міжнародної платіжної системи, у разі якщо після розірвання/припинення договору з оператором міжнародної платіжної системи/непрямим учасником міжнародної

платіжної системи відсутні інші договори з оператором міжнародної платіжної системи/непрямим учасником міжнародної платіжної системи.”;

5) пункти 88, 89¹, 89² викласти в такій редакції:

“88. Уповноважена особа Національного банку за результатами розгляду документів, передбачених у розділі VII цього Положення, приймає та доводить до відома учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, адміністративний акт про:

1) реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, із зазначенням підстав відмови та відомостей, визначених статтею 71 Закону про адміністративну процедуру;

2) узгодження оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів або про відмову в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів із зазначенням підстав відмови та відомостей, визначених статтею 71 Закону про адміністративну процедуру.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.”;

“89¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 8, 10 пункту 89 розділу VII цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів у разі визначення учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, системно важливим банком відповідно до Положення про порядок визначення системно важливих банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 863 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 червня 2019 року № 79) (зі змінами).

89². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого у пункті 89¹ розділу VII цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерію.”.

7. У розділі VIII:

1) пункти 92, 95¹ викласти в такій редакції:

“92. Юридична особа зобов'язана для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про неї як технологічного оператора подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про технологічного оператора платіжних послуг за формою згідно з додатком 8 до цього Положення;

2) анкету, підписану керівником технологічного оператора, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета додатково подається в електронній формі у форматі xls або xlsx;

3) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг за формою згідно з додатком 9 до цього Положення;

4) план діяльності заявника складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступний рік, з урахуванням вимог до складання плану діяльності, визначених в додатку 10 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;

5) 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 передуює зверненню заявника до Національного банку із заявою про реєстрацію (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року);

станом на будь-яку дату кварталу, у якому Національний банк одержав заяву про реєстрацію (якщо державна реєстрація заявника як юридичної особи була

проведена у тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для реєстрації);

6) електронні копії чинних документів, що підтверджують відповідність міжнародному стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток Payment Card Industry Data Security Standard (далі - PCI DSS) - сертифікат PCI DSS та відповідний йому Attestation of Compliance, - у разі надання послуг, що пов'язані з обслуговуванням платіжних операцій з використанням платіжних карток;

7) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації технологічного оператора платіжних послуг.”;

“95¹. Технологічний оператор зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, зазначеної в анкеті, передбаченій у підпункті 2 пункту 92 розділу VIII цього Положення подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену анкету.

Технологічний оператор не подає анкету у разі виникнення змін в інформації, зазначеної в таблиці 5 анкети, якщо ці зміни стосуються розміру участі власників у структурі власності технологічного оператора і не перевищують п’яти відсотків статутного капіталу технологічного оператора.”;

2) у пункті 97:

абзац перший викласти в такій редакції:

“97. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновленої інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг на таких підставах:”;

пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту:

“3¹) якщо дані плану діяльності та/або дані фінансової звітності свідчать про те, що немає пропорційних обсягу та характеру діяльності заявника фінансових ресурсів для належного здійснення діяльності технологічного оператора;”;

пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом 7¹ такого змісту:

“7¹) наявність фактів щодо власників та/або керівників технологічного оператора, визначених у додатку 3 до цього Положення;”.

8. У розділі IX:

1) пункт 99 після підпункту 15 доповнити новим підпунктом 15¹ такого змісту:

“15¹) наявність фактів щодо власників та/або керівників оператора платіжної системи, визначених у додатку 3 до цього Положення;”;

2) пункти 100, 102¹, 102² викласти в такій редакції:

“100. Рішення про скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, на підставах, визначених у пункті 99 розділу IX цього Положення, приймає уповноважений орган Національного банку.”;

“102¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 9, 11 пункту 102 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі визначення учасника платіжної системи, що є банком, системно важливим банком відповідно до Положення про порядок визначення системно важливих банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 863 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 червня 2019 року № 79) (зі змінами).

102². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого у пункті 102¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерія.”;

3) пункт 103 виключити;

4) пункти 103¹, 103² викласти в такій редакції:

“103¹. Уповноважена особа Національного банку приймає адміністративний акт про скасування реєстрації прямого учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, та непрямих учасників, які працюють через цього прямого учасника та виключення відомостей з Реєстру, та протягом трьох робочих днів доводить його до відома оператора платіжної системи та прямого учасника, реєстрація якого скасована.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.

103². Уповноважена особа Національного банку приймає адміністративний акт про скасування реєстрації непрямого учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, та виключення відомостей з Реєстру, та протягом трьох робочих днів доводить його до відома прямого учасника платіжної системи, через якого працює цей непрямий учасник.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.”;

5) пункт 105 після підпункту 11³ доповнити новим підпунктом 11⁴ такого змісту:

“11⁴) наявність фактів щодо власників та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента, визначених у додатку 3 до цього Положення;”;

б) підпункт 3 пункту 108 доповнити словами “міжнародної платіжної системи”;

7) пункти 108¹, 108² викласти в такій редакції:

“108¹. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені в підпунктах 11, 13 пункту 108 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі визначення учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, системно важливим банком відповідно до Положення про порядок визначення системно важливих банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2014 року № 863 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 червня 2019 року № 79) (зі змінами).

108². Національний банк не застосовує критерія, передбаченого у пункті 108¹ розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливають застосування такого критерію.”;

8) пункт 109 виключити;

9) пункти 109¹, 109² викласти в такій редакції:

“109¹. Уповноважена особа Національного банку приймає адміністративний акт про скасування реєстрації прямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, та непрямих учасників, які працюють через цього прямого учасника, та виключення відомостей з Реєстру, та протягом трьох робочих днів доводить його до відома прямого учасника, реєстрація якого скасована.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.

109². Уповноважена особа Національного банку приймає адміністративний акт про скасування реєстрації непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, та виключення відомостей з Реєстру, та протягом трьох робочих днів доводить його до відома прямого учасника, через якого працює цей непрямий учасник.

Адміністративний акт оформлюється листом та набирає чинності стосовно учасника адміністративного провадження з дня його доведення до відома учасника.”;

10) у пункті 111:

підпункт 5 викласти в такій редакції:

“5) установлення факту узгодження умов та порядку діяльності технологічного оператора на підставі недостовірної інформації, наданої в документах відповідно до вимог цього Положення, включаючи на запит Національного банку;”;

пункт після підпункту 10 доповнити новим підпунктом 10¹ такого змісту:

“10¹) наявність фактів щодо власників та/або керівників технологічного оператора, визначених у додатку 3 до цього Положення;”.

9. У додатках до Положення:

1) додаток 2 викласти в такій редакції:

“Додаток 2
до Положення про реєстрацію платіжних
систем, учасників платіжних систем та
технологічних операторів платіжних
послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(підпункт 3 пункту 46 розділу IV)

Анкета

(повне найменування юридичної особи)

I. Інформація про юридичну особу

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування	
2	Місцезнаходження	
3	Адреса для листування (заповнюється в разі відмінності від офіційного місцезнаходження)	

4	Ідентифікаційний код	
5	Дата державної реєстрації	
6	Орган, що здійснив державну реєстрацію	
7	Контактні дані (номери телефонів, адреса електронної пошти юридичної особи для офіційної комунікації з Національним банком України)	
8	Вебсайт (за наявності)	

2. Інформація про фінансовий стан (станом на _____)
(вказати останню звітну дату)

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація (вказується в тис. грн)
1	2	3
1	Інформація за даними фінансової звітності:	
2	розмір власного капіталу	
3	розмір грошових коштів та їх еквівалентів	
4	розмір оборотних активів	
5	розмір дебіторської заборгованості	

6	розмір поточних фінансових інвестицій	
---	---------------------------------------	--

3. Інформація про ділову репутацію

Таблиця 3

№ з/п	Перелік запитань	Інформація
1	2	3
1	Чи застосовувалися до юридичної особи, її керівників та/або її власників санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (протягом останніх трьох років)?	Так/ні
2	Чи включено юридичну особу, її керівників та/або власників до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
3	Чи були факти надання юридичною особою, її керівниками та/або власниками недостовірної інформації Національному банку України?	Так/ні

4	Чи є юридична особа, власники та/або керівники юридичної особи одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами, 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
5	Чи співпрацює юридична особа, власники та/або керівники юридичної особи з іншими юридичними особами, платіжними системами, до яких або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою) чи власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною? (Якщо так, то з якими іншими юридичними особами, платіжними системами, у яких країнах та які види послуг надаються сумісно з такими системами, іншими юридичними особами або в чому полягає така співпраця?)	Так/ні
6	Чи застосовувалися до юридичної особи, власників та/або керівників юридичної особи державними органами іноземної держави заходи впливу за порушення санкцій, застосованих іноземними державами, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями, та/або за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення протягом останніх трьох років? (Якщо так, то які саме заходи впливу, до якої особи, коли і яким державним органом були застосовані?)	Так/ні

7	Якщо в пунктах 1-6 є відповідь “Так”, то надайте пояснення/інформацію	
8	Інформація заповнюється операторами платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг	
9	Чи володіли керівники та/або власники юридичної особи істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, небанківському надавачі платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, надавачі супровідних послуг (далі у цій таблиці - Установа), станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення Національного банку, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої Установи про: 1) призначення тимчасової адміністрації; 2) віднесення до категорії неплатоспроможних; 3) визнання банкрутом; 4) відкликання/анулювання банківської ліцензії/ ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних 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 операцій з готівкою/ ліцензії на здійснення операцій з готівкою в частині виду(ів) діяльності - інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей та/або оброблення та зберігання готівки/ліцензії на надання банкам послуг з інкасації/скасування рішення про погодження на здійснення юридичною особою операцій з	Так/ні

оброблення та зберігання готівки/ ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або відкликання/анулювання інших документів, що надають право на здійснення діяльності, припинення авторизації діяльності надавача фінансових послуг/платіжних/ обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у поясненні до заповнення цієї таблиці); 5) застосування заходу 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 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); 6) виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни; 7) застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру та/або реєстру іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру)?	
--	--

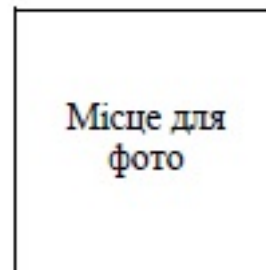
10	Якщо так, то надайте пояснення	
11	Чи володіли керівники та/або власники юридичної особи істотною участю в платіжній організації / операторі платіжної системи станом на будь-яку дату протягом одного року, що передувє прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку 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?	Так/ні
12	Якщо так, то надайте пояснення	
13	Чи виконували власники юридичної особи функції платіжної організації платіжної системи/оператора платіжної системи станом на будь-яку дату протягом одного року, що передувє 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 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?	Так/ні
14	Якщо так, то надайте пояснення	

15	Чи перебували керівники та/або власники юридичної особи сукупно протягом більше шести місяців у складі: 1) органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру; 2) органу управління або контролю або на посаді керівника та/або відповідального працівника в платіжній організації / операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб протягом одного року, що передуює 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 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?	Так/ні
16	Якщо так, то надайте пояснення	
17	Чи була можливість у керівників та/або власників юридичної особи незалежно від обіймання посад та/або володіння участю: 1) в Установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;	Так/ні

	2) 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 передуює 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 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?	
18	Якщо так, то надайте пояснення	
19	Чи були випадки припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога Національного банку щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення Установою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління Установою та призначення тимчасової адміністрації?	Так/ні
20	Якщо так, то надайте пояснення	
21	Чи володіли керівники та/або власники юридичної особи істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв 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	Так/ні

	платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами), на дату прийняття цього рішення, 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” (далі - Закон про фінансові послуги) та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги?	
22	Якщо так, то надайте пояснення	

II. Інформація про керівників юридичної особи
(заповнюється окремо щодо кожного керівника)



4. Інформація про керівників юридичної особи

Таблиця 4

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я та по батькові, їх транслітерація англійською мовою	
2	Посада, дата вступу на посаду	
3	Громадянство	
4	Податкове резиденство	
5	Дата і місце народження	
6	Адреса постійного місця проживання	
7	Ідентифікаційний номер	
8	Документ, що посвідчує особу (тип документа, серія та номер, дата та орган видачі)	
9	Інформація про судимість	(зазначити інформацію, якщо є судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством України порядку)
10	Контактні дані (номери телефонів, адреса електронної пошти керівника для офіційної комунікації з Національним банком України)	

III. Відносини юридичної особи з іншими особами

5. Перелік осіб, які є власниками в юридичній особі

Таблиця 5

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи/найменування юридичної особи	Тип особи	Тип участі	Інформація про особу	Розмір участі, %			Опис взаємозв'язку особи з юридичною особою
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

6. Перелік юридичних осіб, у яких юридична особа є власником

Таблиця 6

№ з/п	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

7. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є власниками

Таблиця 7

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								

8. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є керівниками

Таблиця 8

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи

1	2	3	4	5	6	7
1						
...						

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в анкеті, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (уключаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін в анкеті зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно 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).

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом. Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Запевняю, що _____
(повне найменування юридичної особи)

вжиті всі необхідні заходи для недопущення проведення платіжною системою платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

IV. Пояснення до заповнення анкети.

9. У таблиці 3 пункту 3 розділу I:

1) випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру, відповідно до рядку 9, є:

відкликання банківської ліцензії в разі припинення банківської діяльності/реорганізації/ліквідації банку за рішенням власників банку/якщо банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

відкликання/анулювання 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/нездійсненням жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/ненаданням небанківською установою 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;

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;

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 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 Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).

10. У таблиці 5 пункту 5 розділу III:

1) у колонці 2 зазначається інформація:

щодо фізичних осіб-громадян України – прізвище, власне ім'я та по батькові особи згідно з паспортом та їх транслітерація англійською мовою;

щодо фізичних осіб-іноземців та осіб без громадянства – повне ім'я англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів та його транслітерація англійською мовою;

щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

2) у колонці 3 зазначається тип особи (позначається у вигляді літер):

- “Д” – для держави (в особі відповідного державного органу);
- “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;
- “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- “ФО” – для фізичної особи;
- “ЮО” – для юридичної особи;

3) у колонці 4 зазначається тип участі у вигляді літер:

- “П” – пряма участь;
- “О” – опосередкована участь;
- “П, О” – пряма та опосередкована участь;
- “О(Д)” – участь, яка виникла у зв’язку з передаванням особі права голосу за дорученням;

4) у колонці 5 зазначається інформація:

щодо фізичних осіб – громадянство, країна, постійне місце проживання (повна адреса), серія та номер паспорта, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків, податкове резиденство;

щодо юридичних осіб України – місцезнаходження (повна адреса), код за ЄДРПОУ;

щодо іноземних юридичних осіб – місцезнаходження (повна адреса) українською та англійською мовами, ідентифікаційний номер із витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, де зареєстровано її головний офіс;

5) у колонці 9 зазначається інформація щодо взаємозв'язків власника з юридичною особою, а саме:

якщо особа має пряму участь в юридичній особі, – зазначаються, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та інформація про розмір її частки в статутному капіталі юридичної особи;

якщо особа має опосередковану участь в юридичній особі, – зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, а також відомості щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником участі в юридичній особі, – зазначаються всі особи, які входять до такої групи, та підстави, у зв'язку з якими такі особи належать до однієї групи;

якщо особа є власником участі незалежно від формального володіння, – зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

якщо особа є власником участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, – зазначається документ, відповідного до якого оформлене таке доручення.

У разі опосередкованої участі в юридичній особі в колонці зазначається опис цієї опосередкованої участі.

11. У разі підписання анкети уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.”;

2) Положення після додатку 2 доповнити новим додатком 3, виклавши його в такій редакції:

“Додаток 3
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(підпункт 10¹ пункту 61 розділу IV)

Факти щодо власників та/або керівників операторів платіжних систем,
технологічних операторів платіжних послуг

1. Володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, небанківському надавачі платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, надавачі супровідних послуг (далі - Установа), станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення Національного банку, суду або іншого уповноваженого органу щодо такої Установи про:

- 1) призначення тимчасової адміністрації;
- 2) віднесення до категорії неплатоспроможних;
- 3) визнання банкрутом;

4) відкликання/анулювання банківської ліцензії/ ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних 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 операцій з готівкою/ ліцензії на здійснення операцій з готівкою в частині виду(ів) діяльності - інкасація коштів, перевезення валютних та інших цінностей та/або оброблення та зберігання готівки/ліцензії на надання банкам послуг з інкасації/скасування рішення про погодження на здійснення юридичною особою операцій з оброблення та зберігання готівки/ ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі / ліцензії на здійснення валютних операцій / всіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або відкликання/анулювання інших документів, що надають право на здійснення діяльності, припинення авторизації діяльності надавача

фінансових послуг/платіжних/ обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім випадків, визначених у пункті 8 цього додатку);

5) застосування заходу 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 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);

6) виключення відомостей про колекторську компанію з реєстру колекторських компаній або позбавлення права здійснювати діяльність із врегулювання простроченої заборгованості іншим чином за ініціативою Національного банку / уповноваженого органу іноземної країни;

7) застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру та/або реєстру іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни (далі - рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру).

2. Володіння 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 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.

3. Виконання функцій платіжної організації платіжної системи/оператора 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 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.

4. Перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі:

1) органу управління та/або контролю чи на посаді керівника, ключової особи установи (або виконання обов'язків за посадою) протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

2) органу управління або контролю або на посаді керівника та/або відповідального працівника в платіжній організації / операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб протягом одного року, що передуює 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 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.

5. Можливість незалежно від обіймання посад та/або володіння участю:

1) в Установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії такої установи станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення про банкрутство / відкликання ліцензії / виключення з реєстру;

2) 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 передуює 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 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.

6. Припинення повноважень (звільнення) особи чи її переведення на іншу посаду протягом останніх трьох років, якщо йому передувала вимога Національного банку щодо заміни цієї особи на посаді у зв'язку з неналежним виконанням особою посадових обов'язків, яке призвело до порушення Установою вимог законодавства України, чи рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді відсторонення керівництва від управління Установою та призначення тимчасової адміністрації.

7. Володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національний банк прийняв 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), на дату прийняття цього рішення, 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” (далі - Закон про фінансові послуги) та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги.

8. Випадками, які не вважаються рішенням про банкрутство/відкликання ліцензії/виключення з реєстру відповідно до пункту 1 цього додатку, є:

1) відкликання банківської ліцензії в разі припинення банківської діяльності/реорганізації/ліквідації банку за рішенням власників банку/якщо банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

2) відкликання/анулювання 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/нездійсненням жодної валютної операції протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії/припиненням здійснення небанківською установою валютних операцій більше ніж на 180 днів та невідновленням такої діяльності протягом 90 днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку/ненаданням небанківською установою 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;

3) 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;

4) 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 діяльності;

5) 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 Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами).”.

У зв'язку з цим додатки 3–8 уважати відповідно додатками 4–9.

У тексті Положення посилання на додатки 3–8 замінити посиланнями відповідно на додатки 4–9;

3) додаток 4 викласти в такій редакції:

“Додаток 4
до Положення про реєстрацію платіжних
систем, учасників платіжних систем та
технологічних
операторів платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(підпункт 1 пункту 63 розділу V)

□ _____ № _____

Національний банк України

Заява
про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника платіжної системи,
оператором якої є резидент

I. Інформація про заявника.

Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи:

(повне найменування оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи)

Ідентифікаційний код:

_____.

Прошу зареєструвати та внести до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про

(повне найменування юридичної особи - учасника платіжної системи)

Ідентифікаційний код учасника платіжної системи _____, з яким укладено договір про участь у

_____.

(повне найменування платіжної системи)

Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України:

_____.

Адреса електронної пошти оператора платіжної системи/прямого учасника:

_____.

II. Інформація про учасника платіжної системи, з яким укладено договір про участь.

☐ Учасник-резидент (заповнити інформацію у формі № 1)	☐ Учасник-нерезидент (заповнити інформацію у формі № 2)
---	---

Форма № 1

Інформація про учасника-резидента

1. Загальна інформація

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування учасника (українською та англійською мовами)	
2	Статус учасника	☐ – прямий ☐ – непрямий
3	Вид учасника	☐ – банк ☐ – надавач фінансових платіжних послуг (крім банку)
4	Номер та дата укладання договору	
5	Номер та дата змін до договору	
6	Перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що надаватимуться учасником	

за допомогою платіжної системи, із зазначенням інформації про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями [юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання платіжних операцій (в межах України/в Україну/з України), валюту платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання та завершення платіжної операції (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій	
--	--

Я, _____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній 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 в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно 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).

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 законодавством України.

Запевняю,

що

_____,
(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи)
ужиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,

(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника/непрямого учасника)
у тому числі з використанням платіжних систем, до яких та/або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРИЗВИЩЕ

Форма № 2

Інформація про учасника-нерезидента

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування учасника (українською та англійською мовами)	
2	Статус учасника	☐ – прямий ☐ – непрямий
3	Документ, на підставі якого учасник має право надавати послуги з проведення платіжних операцій, в тому числі транскордонних переказів, [із зазначенням дати та номеру (за наявності) такого документа, повного найменування та адреси місцезнаходження органу, що його видав, посилання на вебсайт органу, на якому розміщена інформація про наявність в учасника права надавати послуги з проведення платіжних операцій, в тому числі транскордонних переказів]	
4	Орган, який здійснив державну реєстрацію учасника (його головного офісу) та дату і номер (за наявності) документа, який свідчить про таку реєстрацію	
5	Номер та дата укладання договору	
6	Номер та дата змін до договору	

7	Перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що надаватимуться учасником за допомогою платіжної системи, із зазначенням інформації про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями [юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання платіжних операцій (в межах України/в Україні/з України), валюту платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання та завершення платіжної операції (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій	
8	Керівники юридичної особи [зазначається інформація щодо всіх керівників юридичної особи із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) англійською та українською мовами, громадянства, дати народження, ідентифікаційного номеру, податкового резиденства]	
9	Власники [зазначається інформація щодо всіх власників юридичної особи із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) англійською та українською мовами, громадянства, дати народження, ідентифікаційного номера, податкового резиденства, постійного місця проживання]	
10	Найменування прямого учасника, через якого надає послуги непрямий учасник (тільки для непрямих учасників)	

2. Перелік осіб, які є власниками в юридичній особі

Таблиця 2

№	Прізвище, власне	Тип особи	Інформація про особу	Розмір участі, %	Опис
---	------------------	-----------	----------------------	------------------	------

з/п	ім'я, по батькові фізичної особи/найменування юридичної особи	(юридична або фізична особа)	(місцезнаходження юридичної особи, ідентифікаційний код/ адреса постійного місця проживання фізичної особи, ідентифікаційний номер, податкове резиденство фізичної особи)	пряма	опосеред- кована	сукупна	взаємозв'язків особи з юридичною особою
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

3. Перелік юридичних осіб, у яких юридична особа є власником (прямої або опосередкованої участі, у тому числі незалежно від формального володіння)

Таблиця 3

№ з/п	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

4. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є власниками (прямої або опосередкованої участі, у тому числі незалежно від формального володіння)

Таблиця 4

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

5. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є керівниками

Таблиця 5

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1	2	3	4	5	6	7
1						

6. Інформація про те, чи співпрацює юридична особа/власники/керівники юридичної особи з платіжними системами, до яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною?

☐ – ні;

☐ – так (якщо так, то з якими платіжними системами, у яких країнах та які види послуг надаються сумісно з такими системами або в чому полягає така співпраця?)

Я,

_____,
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній 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 в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно 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).

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

Запевняю, що _____,

ужиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,
 (найменування оператора платіжної системи/прямого учасника)

у тому числі з використанням платіжних систем, до яких або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

III. Пояснення до заповнення заяви.

1. У таблиці 2 розділу II Форми № 2 зазначається така інформація:

1) у колонці 2:

щодо фізичних осіб – громадян України – прізвище, власне ім'я, по батькові особи згідно з паспортом та їх транслітерація англійською мовою;

щодо фізичних осіб-іноземців та осіб без громадянства – повне ім'я англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів та його транслітерація англійською мовою;

щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

2) у колонці 3 зазначається тип особи у вигляді літер:

“Д” – для держави (в особі відповідного державного органу);

“МФУ” – для міжнародної фінансової установи;

“ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

“ФО” – для фізичної особи;

“ЮО” – для юридичної особи;

3) у колонці 8 зазначається інформація щодо взаємозв’язків власника з юридичною особою, а саме:

якщо особа має пряму участь в юридичній особі, – зазначається, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та інформація про розмір її частки в статутному капіталі юридичної особи;

якщо особа має опосередковану участь в юридичній особі, – зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, а також відомості щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником участі в юридичній особі, – зазначаються всі особи, які входять до такої групи, та підстави, у зв’язку з якими такі особи належать до однієї групи;

якщо особа є власником участі незалежно від формального володіння, – зазначаються обставини, у зв’язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

якщо особа є власником участі у зв’язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, – зазначається документ, яким оформлене таке доручення.

У разі опосередкованої участі в колонці зазначається опис опосередкованої участі в юридичній особі;

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

4) додатки 6, 7 викласти в такій редакції:

“Додаток 6
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(у редакції постанови Правління
Національного банку України від

(підпункт 1 пункту 79 розділу VII)

№ _____

Національний банк України

Заява

про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей
про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент

(повне найменування учасника міжнародної платіжної системи)

1. Підстави для подання заяви:

☐ реєстрація та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент;

☐ внесення змін до Заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

2. Інформація про участь у міжнародній платіжній системі

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Найменування міжнародної платіжної системи, учасником якої планується стати	
2	Повне найменування оператора міжнародної платіжної системи або уповноваженої установи-нерезидента	

3. Інформація про договір: укладання нового договору, унесення змін до договору.

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Дата та номер договору	
2	Дата та номер змін до договору	
3	Дата реєстрації в Національному банку України (за наявності)	

4. Перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що надаватимуться учасником за допомогою міжнародної платіжної системи, із зазначенням інформації про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями [юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання платіжних операцій (в межах України/в Україну /з України), валюту платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання та завершення платіжної операції (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій

5. Перелік юридичних осіб, що задіяні під час виконання платіжних операцій учасником міжнародної платіжної системи

Таблиця 3

№ з/п	Юридична особа	Повне найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ
1	2	3	4
1	Розрахункові банки міжнародної платіжної системи		
2	Процесингові установи		
3	Клірингові установи		
4	Інші юридичні особи (із зазначенням функцій), задіяні під час виконання платіжних операцій учасником міжнародної платіжної		

	системи, включаючи обслуговуючі банки, технологічні оператори (за наявності)		
--	--	--	--

6. Перелік документів, що подаються разом із заявою:

- 1)
- 2)

7. Адреса електронної пошти учасника платіжної системи _____.

8. Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України _____.

Я, _____
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній 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 в реєстрації та внесенні відомостей/виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно 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).

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.

Запевняю, що

(найменування учасника міжнародної платіжної системи)

вжиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій, у тому числі з використанням та/або за участю платіжних систем, до яких та/або до операторів та/або власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

9. Пояснення до заповнення заяви:

1) у таблиці 2 пункту 3:

таблиця заповнюється щодо кожного договору окремо;

у рядку 2 зазначається перелік усіх змін до договору (у тому числі додаткові договори), крім договорів щодо комісійної винагороди та співпраці з торговцями. Інформація зазначається у хронологічному порядку і повинна мати порядковий номер;

2) у колонці 3 рядку 4 таблиці 3 пункту 5 зазначаються найменування інших юридичних осіб (за наявності), а також в дужках перелік функцій, які виконують ці особи під час виконання платіжних операцій учасником міжнародної платіжної системи;

3) у разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 7

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

(підпункт 1 пункту 81 розділу VII)

№ _____

Національний банк України

Заява
про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей
про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є
нерезидент

(найменування прямого учасника міжнародної платіжної системи)

I. Загальна інформація

1. Підстави для подання заяви:

☐ реєстрація та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент;

☐ унесення змін до Заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

2. Найменування міжнародної платіжної системи, непрямым учасником якої планується стати

_____.

3. Інформація про непрямого учасника

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування непрямого учасника міжнародної платіжної системи	
2	Код за ЄДРПОУ непрямого учасника	

4. Інформація про договір: унесення змін, укладання нового договору (непотрібне закреслити).

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
-------	---------------	------------

1	2	3
1	Номер та дата укладення договору	
2	Номер та дата укладення змін до договору	

5. Перелік фінансових платіжних послуг відповідно до статті 5 Закону про платіжні послуги, що за договором надаватимуться непрямым учасником користувачам за допомогою міжнародної платіжної системи, із зазначенням інформації про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи (резиденти/нерезиденти) та фізичні особи-підприємці], територію виконання платіжних операцій (в межах України/в Україну/з України), валюту платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання та завершення платіжної операції (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої), вид рахунку платника та/або отримувача (платіжний/поточний) у разі безготівкового способу ініціювання та/або завершення платіжної операції, призначення платіжних операцій

6. Порядок розрахунків за здійсненими платіжними операціями в міжнародній платіжній системі

7. _____ зобов'язуюсь
здійснювати

(найменування прямого учасника)
контроль за наданням непрямым учасником послуг міжнародної платіжної системи _____

(найменування міжнародної платіжної системи)
Я, _____

(прізвище, власне ім'я, по батькові)
стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній 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 в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно 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).

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.

Запевняю, що

(найменування прямого учасника міжнародної платіжної системи)
вжиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,

(найменування непрямого учасника міжнародної платіжної системи)
у тому числі з використанням та/або за участю платіжних систем, до яких та/або операторів та/або власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

8. Пояснення до заповнення заяви:

1) у таблиці 2 пункту 4:

таблиця заповнюється щодо кожного договору окремо;

у рядку 2 зазначається перелік усіх змін до договору (у тому числі додаткові договори) крім договорів щодо комісійної винагороди та співпраці з торговцями. Інформація зазначається у хронологічному порядку і повинна мати порядковий номер;

2) у разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.”;

5) у таблиці 1 додатку 9:
колонку 2 рядку 23 викласти в такій редакції:
“Безпосередньо надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку:”;
колонку 2 рядку 29 викласти в такій редакції:
“Безпосередньо небанківська установа, що отримала право на надання нефінансових платіжних послуг:”;

6) у таблиці 2 додатку 9:
колонку 2 рядку 9 викласти в такій редакції:
“Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов’язані із наданням нефінансової платіжної послуги з ініціювання платіжної операції”;
колонку 2 рядку 10 викласти в такій редакції:
“Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов’язані із наданням нефінансової платіжної послуги з надання відомостей з рахунків”;

7) пункти 6, 7 та 8 додатку 9 викласти в такій редакції:
“6. Опис системи захисту інформації, що використовуватиметься під час надання послуг технологічним оператором, включаючи:

1) технологію захисту вразливих платіжних даних, враховуючи сукупність даних, що зазначаються в платіжній інструкції, під час їх збору, оброблення, зберігання та обміну з учасниками платіжного ринку (включаючи порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування, криптографічні протоколи та алгоритми, довжини ключів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів);

2) порядок розмежування прав доступу до інформаційних систем та засобів захисту мережі, включно з вимогами до паролів;

3) вимоги до фізичної безпеки критичних приміщень;

4) порядок моніторингу, контролю та реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки

(заповнюється у випадку відсутності сертифіката PCI DSS або за умови надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV):

7. Наявність чинного сертифіката PCI DSS та відповідного йому “Attestation of Compliance”, реєстраційний номер та дата чинності сертифіката PCI DSS, інформація про видавця сертифіката:

8. 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 отримувача, місце ініціювання та виплати переказу, суму та валюту платіжної операції

(заповнюється у випадку відсутності сертифіката PCI DSS або за умови надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV):

8) Положення доповнити новим додатком 10, виклавши його в такій редакції:

“Додаток 10
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників

платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг

(підпункт 4 пункту 92 розділу VIII)

Вимоги

до складання плану діяльності

I. Загальні вимоги до плану діяльності

1. Резюме плану діяльності

1. Мета отримання реєстрації технологічного оператора платіжних послуг (далі – технологічний оператор)

Зазначається загальна інформація про заявника, мета реєстрації технологічного оператора для здійснення діяльності на платіжному ринку. Відображаються загальні напрями діяльності заявника, потенційне місце заявника на ринку платіжних послуг.

2. Опис бізнес-моделі.

Зазначається загальний порядок надання послуг технологічного оператора, який має включати інформацію про:

1) потенційних отримувачів послуг технологічного оператора (оператори платіжних систем, учасники платіжних систем, окремі надавачі платіжних послуг);

2) платіжні інструменти, які планує обслуговувати технологічний оператор;

3) пункти надання фінансових послуг учасників платіжних систем, окремих надавачів платіжних послуг;

4) вебсайти (у тому числі наміри технологічного оператора розробляти/використовувати вебсайти у своїй діяльності, зазначити цільове призначення вебсайтів);

5) платіжні пристрої, які використовуватимуться при наданні платіжних послуг, та супроводжуватимуться технологічним оператором;

6) технологічне обладнання, програмне забезпечення, які планує використовувати заявник під час надання послуг технологічного оператора.

3. Очікувані результати виконання плану діяльності.

Наводиться перелік прогнозних досягнень, очікувана частка заявника на платіжному ринку за результатами виконання плану діяльності та період

окупності.

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

2. Загальна інформація (на дату затвердження плану діяльності)

4. Матеріально-технічна база заявника.

Надається інформація про забезпечення заявника приміщеннями, офісною технікою, необхідним обладнанням (технічними/технологічними засобами), програмним забезпеченням, відокремленими підрозділами тощо.

5. Технічне обладнання, програмне забезпечення для надання послуг технологічного оператора. Заявник повідомляє про наявність та кількість технічного обладнання та програмного забезпечення для надання послуг технологічного оператора.

6. Технологічне забезпечення.

Зазначаються наявні можливості заявника щодо використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час здійснення діяльності та надання послуг технологічного оператора.

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).

7. 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). Також зазначаються всі торговельні марки, які заявник використовує.

8. Корпоративне управління.

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

9. Працівники заявника.

Зазначається загальна чисельність штату заявника.

Наводиться інформація про керівників, головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, внутрішнього аудитора та інших працівників, у тому числі осіб, відповідальних за організацію діяльності з надання послуг технологічного оператора, в таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 1

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

10. Залучені особи.

Зазначаються особи, яким заявник (на дату затвердження плану діяльності) передав виконання функцій, пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітика тощо.

Зазначаються усі суб'єкти з якими планує взаємодіяти заявник під час надання послуг технологічного оператора та/або укладені договори для забезпечення виконання послуг технологічного оператора.

3. Маркетингове дослідження

11. Конкурентна позиція.

Зазначається місце і потенціал заявника на платіжному ринку на поточний рік та на наступний рік діяльності, потенційні конкуренти заявника та

конкурентні переваги заявника.

12. Спеціалізація заявника на ринку.

Подається опис сегментів ринку (платіжними інструментами, територією) в яких заявник планує надавати послуги технологічного оператора.

13. Тарифна політика.

Подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері надання послуг технологічного оператора на поточний рік та на наступний рік діяльності за кожним видом послуг, що планує надавати технологічний оператор, а також опис статей витрат, включених до розрахунку собівартості за кожним видом послуг, що планує надавати технологічний оператор. Опис статей витрат, зазначених у пункті 22 глави 5 розділу I цього плану діяльності, включених до розрахунку собівартості, у разі зміни статей витрат подається за кожен рік, у якому відбулася така зміна, окремо.

Зазначаються прогностні тарифи та обсяги операцій заявника (розшифровуються окремо за кожен рік діяльності за сприятливим та несприятливим сценарієм).

Прогностні тарифи та собівартості операцій мають складатись із реалістичних даних і не включати припущення та можливих прогнозів, які неможливо підтвердити розрахунками, а також мають свідчити про здатність заявника генерувати доходи протягом звітних років в обсязі, достатньому для виконання плану діяльності.

Заявник додатково надає інформацію про усі показники, зазначені в пункті 13 глави 3 розділу I цього плану діяльності, в електронній формі у форматі Excel.

14. Реклама та стратегія залучення отримувачів послуг.

Зазначається опис стратегії заявника щодо надання послуг технологічного оператора для залучення отримувачів послуг, зокрема проведення рекламних кампаній, участь у конференціях тощо.

4. Стратегія розвитку

15. План дій щодо виконання плану діяльності.

Відображається план дій, пов'язаний із початком надання послуг технологічного оператора / розширення надання послуг технологічного оператора (підбір персоналу, придбання необхідного технологічного обладнання, укладання договорів із постачальниками та/отримувачами послуг, проведення робіт із налаштування вебсайту та/або мобільного застосунку (у разі використання), надання послуг у платіжній системі [у разі здійснення діяльності

у платіжних системах (зазначити назву платіжної системи, отримувачів послуг – оператор платіжної системи, учасник платіжної системи (прямий/непрямий))] та окремим надавачам платіжних послуг, інші дії, в т.ч. пов'язані з витратною частиною, тощо).

16. Надання послуг у платіжних системах, надавачам платіжних послуг (заповнюється, якщо є наміри заявника щодо надання послуг у платіжних системах та/або учасникам платіжних систем, та/або надавачам платіжних послуг).

Таблиця 2

№ з/п	Найменування платіжної системи / надавача платіжних послуг	Найменування учасника платіжної системи [із зазначенням типу участі учасника (пряма/непряма)] (заповнюється щодо учасників платіжних систем)	Орієнтовна дата початку надання послуг технологічного оператора та/або період початку (рік, квартал)	Види послуг технологічного оператора
1	2	3	4	5
1				Зазначаються види послуг технологічного оператора, що надаватимуться в платіжній системі (оператору такої платіжної системи та/або учаснику цієї платіжної системи) та/або надавачам платіжних послуг

Інша додаткова інформація щодо надання послуг у платіжних системах та/або учасникам платіжних систем (за наявності).

17. Торговельна марка та вебсайт.

Зазначаються наміри щодо використання заявником торговельних марок, комерційних найменувань, вебсайтів (власних та/або на підставі ліцензійних

угод), мобільних застосунків тощо під час надання послуг технологічного оператора (із зазначенням назва та зображення відповідної торговельної марки, посиланням вебсайту, правові підстави використання торговельної марки, комерційного найменування, вебсайту тощо, а також наміри щодо використання зображення відповідної торговельної марки, посилання вебсайту у платіжних системах (якщо є плани щодо участі в платіжних системах)).

18. Програмне забезпечення.

Відображаються наміри заявника щодо розширення використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час здійснення діяльності та надання послуг технологічного оператора у майбутньому.

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).

19. Прогнозний штат заявника.

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

20. Учасники платіжного ринку (узагальнено) та інші особи, з якими планує взаємодіяти заявник під час надання послуг технологічного оператора/для забезпечення виконання таких послуг.

Подається перелік контрагентів заявника (із зазначенням скороченого найменування, ідентифікаційного коду), з якими він планує взаємодіяти:

1) отримувачі послуг заявника (надавачі платіжних послуг, оператори платіжних систем);

2) інші учасники платіжного ринку (розрахунковий банк платіжної системи, інші технологічні оператори, комерційні агенти, торговці);

3) інші особи, з якими планує взаємодіяти заявник для забезпечення виконання послуг технологічного оператора (розробники програмного забезпечення, постачальники хмарних сервісів тощо).

Щодо кожного наведеного контрагента окремо коротко зазначається, в чому полягатиме взаємодія та її мета.

21. Аутсорсинг.

Зазначається перелік контрагентів, яких заявник має намір залучити на договірній основі для виконання функцій, пов'язаних із діяльністю заявника, із зазначенням скороченого найменування юридичної особи, коду ЄДРПОУ, фактичного та юридичного місцезнаходження, та стисле обґрунтування їх передавання на аутсорсинг (окремо за кожною функцією).

5. Прогнозні фінансові показники

22. Прогнозні витрати заявника у сфері надання послуг технологічного оператора.

Зазначаються поквартальні статті витрат на поточний рік та на наступний рік діяльності за всіма пунктами, наведеними в главах 3, 4 розділу I плану діяльності, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зазначаються поквартальні статті витрат на поточний рік та на наступний рік діяльності не пов'язані із наданням послуг технологічного оператора (за наявності).

Заявник додатково надає інформацію про усі фінансово-економічні показники, зазначені в пункті 22 глави 5 розділу I цього плану діяльності, в електронній формі у форматі Excel.

23. Доходи заявника у сфері надання послуг технологічного оператора.

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника (поквартально) на поточний рік та на наступний рік діяльності за кожним окремим видом послуги, що планує надавати технологічний оператор.

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника (поквартально) на поточний рік та на наступний рік діяльності не пов'язані із наданням послуг технологічного оператора (за наявності).

Заявник додатково надає інформацію про усі фінансово-економічні показники, зазначені в пункті 23 глави 5 розділу I цього плану діяльності, в електронній формі у форматі Excel.

6. Оцінка загальної ефективності виконання плану діяльності

24. Під час оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності 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 видами послуг технологічного оператора.

25. 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 наступний рік діяльності наведено нижче:

Таблиця 3

№ з/п	Показники діяльності	Поточний рік діяльності, тис. грн	Перший рік діяльності, тис. грн
1	2	3	4
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		
8	Надходження статутного/приписного капіталу		
9	Надходження кредитів		
10	Грошові потоки від фінансової діяльності		
11	Сумарний грошовий потік за період		
12	Грошові кошти на початок періоду		
13	Грошові кошти на кінець періоду		

26. Ставка дисконтування.

Ставка дисконтування повинна відображати очікуваний рівень прибутковості, за якої заявник готовий інвестувати у впровадження послуг технологічного оператора 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).

27. 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 послуг технологічного оператора.

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

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

Подается розрахунок періоду часу, протягом якого витрати від упровадження послуг технологічного оператора "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

29. 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).

30. Якщо показники оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності є такими, що свідчать про збитковість діяльності надання послуг технологічного оператора за сприятливим та/або несприятливим сценаріями, необхідно надати додаткові пояснення (в окремому розділі плану діяльності) щодо кроків виходу на прибуткову роботу надання послуг технологічного оператора 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).

II. Додатки до плану діяльності

31. Прогнозний баланс (Звіт про фінансовий стан) заявника на поточний рік та на наступний рік діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

32. Прогнозний Звіт про фінансові результати заявника на поточний рік та на наступний рік діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

33. Прогнозний Звіт про рух грошових коштів заявника на поточний рік та на наступний рік діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

III. Пояснення до заповнення плану діяльності

34. Рекомендований загальний обсяг інформації в главі 1 розділу I плану діяльності, що подається заявником до Національного банку України, не повинен перевищувати двох сторінок.

35. Інформація у главі 2 розділу I плану діяльності зазначається станом на дату його подання до Національного банку України.

36. Інформація у главах 3-7 розділу I та в розділі II плану діяльності зазначається на підставі очікувань на поточний рік та на наступний рік діяльності.

37. План діяльності має відповідати таким вимогам - усі фінансово-економічні показники в плану діяльності розраховуються на поточний рік та на наступний рік з урахуванням допустимих ризиків (сприятливий і несприятливий сценарії), складений на підставі реалістичних даних і не включає припущення та можливі прогнози, які неможливо підтвердити розрахунками, а також свідчить про здатність заявника генерувати доходи протягом звітних років в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку.”.