



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Змін до 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

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 21, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 8, 77, 78 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку визнання належності послуг чи операцій, що містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, до фінансових / обмежених платіжних послуг та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити зміни до 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), що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома небанківських надавачів фінансових, платіжних послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Зміни до
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

1. У розділі II:

1) розділ після пункту 11 доповнити трьома новими пунктами 11¹-11³ такого змісту:

“11¹. Національний банк має право залучати до проведення поглибленого аналізу фізичних або юридичних осіб (інших, ніж працівники структурного підрозділу та інших структурних підрозділів Національного банку, які проводитимуть поглиблений аналіз) на підставі окремих договорів, укладених за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку (далі – залучені треті особи).

11². Договір, визначений у пункті 11¹ розділу II цього Положення (далі - Договір), повинен містити:

1) дані про залучену третю особу із зазначенням:

для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження, коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, відомостей про керівника або уповноваженого представника;

для фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців: прізвища, власного імені, по батькові (за наявності), реєстраційного номера облікової картки платника податків (для фізичної особи, яка через свої релігійні переконання відмовляється від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомила про це відповідний контролюючий орган та має відмітку в паспорті, - серії та номера паспорта);

2) предмет завдання або ряду завдань щодо проведення поглибленого аналізу, строки/терміни їх виконання;

3) підтвердження факту отримання відповідної послуги в межах поглибленого аналізу, яка має ознаки фінансової послуги, із оформленням

третьою особою відповідних документів/вчиненням відповідних дій у застосунку (сервісі) із фото (відео) фіксацією відповідних дій;

4) права та обов'язки сторін;

5) відповідальність сторін;

6) строк дії Договору.

Договір може містити інші умови, що потрібні для забезпечення проведення поглибленого аналізу.

Договір від імені Національного банку підписує уповноважена особа Національного банку.

Договір набирає чинності з моменту його підписання.

11³. Залучені треті особи не мають права розголошувати та використовувати в інший спосіб інформацію з обмеженим доступом, яка стала їм відома під час проведення поглибленого аналізу.”;

2) підпункти 5, 6 пункту 12 викласти в такій редакції:

“5) перелік працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, залучених третіх осіб, які проводитимуть поглиблений аналіз, та куратора поглибленого аналізу;

6) суму коштів, яка видається працівникам структурного підрозділу, залученим третім особам, які проводитимуть поглиблений аналіз (за потреби);”;

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

“12¹. Перелік працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, залучених третіх осіб, які проводитимуть поглиблений аналіз, та куратора поглибленого аналізу, визначений у підпункті 5 пункту 12 розділу II цього Положення, повинен містити їх прізвища, власні імена, по батькові (за наявності), посади працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку та реквізити договору, на підставі якого залучені треті особи допускаються до проведення поглибленого аналізу.”;

4) абзац перший пункту 16 після слів “щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність” доповнити словами “(далі - Довідка за результатами поглибленого аналізу)”;

5) абзац перший пункту 16¹ викласти в такій редакції:

“16¹. День складання Довідки за результатами поглибленого аналізу є днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність.”.

2. У розділі III:

1) у пункті 17:

у підпункті 3 слова “довідку за результатами поглибленого аналізу” замінити словами “Довідку за результатами поглибленого аналізу”;

абзац шостий після слів “на розгляд Правління” та слів “подання Правлінню” доповнити словами “/Комітету з нагляду”;

2) в абзаці першому пункту 18 цифри “60” замінити цифрами “90”;

3) пункти 19–20¹ викласти в такій редакції:

“19. Правління за результатом попереднього розгляду Комітетом з нагляду питання та документів, визначених у пункті 17 розділу III цього Положення, та отримання від Комітету з нагляду рекомендацій щодо прийняття рішення, приймає рішення:

1) визначені в підпунктах 1-3 пункту 18 розділу III цього Положення, щодо необмеженого кола осіб;

2) визначені в підпунктах 1, 2, 4-6 пункту 18 розділу III цього Положення, щодо особи, яка не є об’єктом нагляду;

3) визначені в підпунктах 1, 2, 4-6 пункту 18 розділу III цього Положення, щодо об’єкта нагляду (у разі виявлення фактів поєднання об’єктом нагляду діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг).

20. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури:

1) приймає рішення щодо об’єкта нагляду:

визначені в підпунктах 2, 4, 6 пункту 18 розділу III цього Положення;

визначені в підпунктах 1, 5 пункту 18 розділу III цього Положення, - у частині фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг;

2) здійснює попередній розгляд питання щодо прийняття рішення Правлінням відповідно до пункту 19 розділу III цього Положення стосовно:

об'єкта нагляду (у разі виявлення фактів поєднання об'єктом нагляду діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг);

необмеженого кола осіб - щодо фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, а також у разі виявлення фактів поєднання діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;

особи, яка не є об'єктом нагляду - щодо фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, а також у разі виявлення фактів поєднання особою, яка не є об'єктом нагляду, діяльності з надання фінансових послуг і платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

20¹. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг:

1) приймає рішення щодо об'єкта нагляду, визначені в підпунктах 1, 5 пункту 18 розділу III цього Положення щодо фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг);

2) здійснює попередній розгляд питання щодо прийняття рішення Правлінням відповідно до пункту 19 розділу III цього Положення стосовно:

необмеженого кола осіб - щодо фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг);

особи, яка не є об'єктом нагляду - щодо фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг).”;

4) абзац третій пункту 28 виключити.