

Рекомендації Національного банку України щодо подання документів для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент

Відповідно до статті 9 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон про платіжні системи) Національний банк України (далі – Національний банк) веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр). Платіжні організації міжнародних платіжних систем мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації шляхом унесення відомостей про них до Реєстру.

Національний банк здійснює внесення відомостей до Реєстру щодо міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є нерезидент (далі – міжнародна платіжна система), після узгодження умов та порядку діяльності цієї платіжної системи в Україні.

Порядок узгодження Національним банком умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи встановлений Положенням про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04.02.2014 № 43 (зі змінами) (далі – Положення № 43).

I. Рекомендації щодо оформлення та подання документів до Національного банку

Документи до Національного банку можуть подати платіжні організації міжнародних платіжних систем або їх представництва, або розрахункові банки міжнародних платіжних систем в Україні, або уповноважені установи-нерезиденти¹.

¹ Відповідно до п.1 28 статті 1 Закону про платіжні системи платіжна організація – юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з Законом про платіжні системи та договором.

У п.1.34 статті 1 Закону про платіжні системи визначено, що розрахунковий банк – уповноважений платіжною організацією відповідної платіжної системи банк, що відкриває рахунки учасникам платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними.

Уповноважена установа – юридична особа, яка відповідно до повноважень, наданих платіжною організацією міжнародної платіжної системи-нерезидента, має право укладати від імені платіжної організації міжнародної платіжної системи-нерезидента договори про участь у цій системі.

Документи мають викладатися українською мовою. До документів, що складені іноземною мовою, має додаватися нотаріально засвідчений переклад українською мовою.

Офіційні документи стосовно іноземних юридичних осіб, які видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України. Копії цих документів мають нотаріально засвідчуватися.

Разом з документами в паперовій формі до Національного банку обов'язково подаються скановані копії оригіналів цих документів в електронній формі, створені у вигляді файлів.

Копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування з оригіналу документа в паперовій формі (далі – копія документа), а формування у файли копій документів здійснюється з дотриманням таких вимог:

формат готового файлу – pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

Електронні копії документів подаються до Національного банку на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD/DVD) або USB-флеш-накопичувачах] або надсилаються засобами електронної пошти Національного банку з урахуванням технічних можливостей цієї системи (за умови підключення платіжної організації платіжної системи, учасника платіжної системи, оператора послуг платіжної інфраструктури до системи електронної пошти Національного банку).

II. Загальні рекомендації до документів

Документи про діяльність міжнародної платіжної системи в Україні не повинні містити інформацію, яка протирічить законодавству України, зокрема Закону про платіжні системи, нормативно-правовим актам Національного банку, прийнятим на виконання цього закону. Необхідно врахувати, що учасники-резиденти міжнародної платіжної системи, мають дотримуватися законодавства України в разі надання ними послуг українським користувачам.

Документи повинні повною мірою розкрити всі положення, передбачені пунктом 1 розділу IV Положення № 43. Якщо в поданих документах є посилання на інші документи, що стосуються виконання Положення № 43, то ці документи необхідно подати до Національного банку.

**III. Рекомендації щодо документів,
які подаються до Національного банку
(розділ IV Положення № 43)**

Для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи до Національного банку необхідно подати:

1. Заяву про узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи за зразком, наведеним у додатку 1 до цих Рекомендацій.

2. Копію одного з таких документів органу влади іноземної держави: витягу з банківського, торговельного, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію платіжної організації міжнародної платіжної системи;

дозволу, ліцензії або іншого документа, яким надано право платіжній організації міжнародної платіжної системи здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів.

3. Копії документів (витягів із документів) платіжної організації міжнародної платіжної системи, що визначають:

1) організаційну структуру міжнародної платіжної системи, яка має включати дані щодо платіжної організації міжнародної платіжної системи, розрахункових банків, процесингових центрів, інших осіб із зазначенням повних найменувань, місцезнаходження та їх функцій, а також найменування органу влади іноземної держави, у якому зареєстровано головний офіс платіжної організації міжнародної платіжної системи;

2) порядок вступу та виходу з міжнародної платіжної системи та перелік документів, які подаються для вступу до міжнародної платіжної системи.

У документах має описуватися порядок вступу/виходу до/з платіжної системи та загальні критерії, яким має відповідати учасник. Критеріями участі в міжнародній платіжній системі можуть передбачатися вимоги до учасників міжнародної платіжної системи щодо їх фінансового стану, наявності права надавати такі послуги (наявність дозвільних документів), технологічних можливостей та інші вимоги, що можуть впливати на безперервне функціонування міжнародної платіжної системи. У разі залучення прямих/непрямих учасників – резидентів України відповідні положення щодо прямих та непрямих учасників міжнародної платіжної системи мають описуватися окремо;

3) систему управління в міжнародній платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним і системним.

Як систему управління ризиками в міжнародній платіжній системі необхідно розуміти комплекс заходів, спрямованих на забезпечення безперервної діяльності міжнародної платіжної системи;

4) види послуг, які надаватимуться міжнародною платіжною системою її учасникам – резидентам України, та порядок їх надання.

Необхідно визначити перелік послуг, які надаватимуться міжнародною платіжною системою її учасникам – резидентам України із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів, видів валют переказу коштів, форми ініціювання переказу за кожним видом послуг. Рекомендуємо надати опис руху інформаційних повідомлень і опис руху коштів із часу ініціювання переказу до завершення взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі (уключаючи схематичне зображення).

Рекомендуємо врахувати вимоги законодавства України щодо здійснення діяльності міжнародних платіжних систем в Україні, зокрема те, що:

транскордонний переказ коштів здійснюється за неторговельними поточними операціями;

розрахунки (у тому числі взаєморозрахунки) учасників-резидентів з іншими учасниками-нерезидентами та платіжною організацією міжнародної платіжної системи мають здійснюватися в іноземній валюті;

сплата комісійної винагороди на території України як користувачами так і між учасниками-резидентами (на території України) здійснюється тільки в гривнях;

нормативно-правовими актами Національного банку встановлений порядок здійснення переказів з України за кордон, у тому числі граничні норми перерахування готівки (без відкриття рахунку), вимоги щодо наявності підтвердних документів тощо;

нормативно-правовими актами Національного банку встановлений порядок виплати переказів з використанням рахунку/без відкриття рахунку (граничні суми виплати переказів готівкою);

можливість отримання переказу в гривнях, який надійшов в іноземній валюті, і порядок застосування курсу перерахунку отриманої за транскордонним переказом в іноземній валюті в гривні;

5) перелік платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів у міжнародній платіжній системі [для міжнародних систем переказу коштів – з наведенням зразків документів на переказ та видачу готівки (за наявності)];

6) технологію здійснення переказу коштів учасниками платіжної системи, уключаючи технологію обміну інформацією в міжнародній платіжній системі та опис системи захисту інформації, яка використовується міжнародною платіжною системою на території України. Рекомендації щодо захисту інформації наведені в додатку 2 до цих Рекомендацій.

Якщо в платіжній організації міжнародної платіжної системи зазначених у підпункті 6 пункту 3 розділу III цих Рекомендацій документів немає, то до Національного банку подається інформаційна довідка з викладенням зазначених у ньому питань.

4. Копії документів (витягів із документів) міжнародної платіжної системи, що регламентують:

вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, які поширюються на учасників міжнародної платіжної системи, та порядок виконання ними цих вимог;

порядок забезпечення в міжнародній платіжній системі виконання рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо переказів.

5. Анкету за формою, наведеною в додатку 3 до цих Рекомендацій, щодо платіжної організації міжнародної платіжної системи. Анкета щодо платіжної організації міжнародної платіжної системи, яка є публічною компанією або юридичною особою, контроль над якою здійснюється публічною компанією, не подається.

Для цілей пункту 5 розділу III цих Рекомендацій публічною компанією є іноземна юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі.

Анкета додатково надається в електронному вигляді у форматі xls або xlsh.

Анкета має містити достовірні відомості щодо юридичної особи, яка виконуватиме функції платіжної організації міжнародної платіжної системи та її власників істотної участі.

У таблицях 6 – 8 розділу III Анкети мають зазначатися відомості щодо всіх юридичних осіб, у яких:

юридична особа, яка виконує функції платіжної організації міжнародної платіжної системи, є власником прямої або опосередкованої істотної участі, у тому числі незалежно від формального володіння;

керівники або власники прямої або опосередкованої істотної участі юридичної особи, яка виконує функції платіжної організації міжнародної платіжної системи, є власниками прямої або опосередкованої істотної участі або керівниками.

Під поняттям “істотна участь” слід розуміти пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи разом з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи.

Розмір участі особи в юридичній особі розраховується шляхом додавання прямої та опосередкованої участі особи в юридичній особі за всіма ланцюгами володіння корпоративними правами в юридичній особі.

Розмір опосередкованої участі особи в юридичній особі розраховується шляхом множення розміру часток участі осіб за кожним рівнем володіння корпоративними правами² за такою формулою:

$$POU = \frac{Y_n}{100\%} * \frac{Y_{(n-1)}}{100\%} * \dots * \frac{Y_2}{100\%} * Y_1,$$

або

$$POU = \frac{\prod_{i=1}^n Y_i}{100\%^{(n-1)}},$$

де РОУ – розмір розрахункової опосередкованої участі в юридичній особі;
 У – розмір участі особи (групи осіб) в юридичній особі, у відсотках;
 п – кількість рівнів володіння корпоративними правами юридичної особи;
 П – знак множення;
 і – номер рівня володіння корпоративними правами юридичної особи.

Якщо особа прямо або через інших осіб здійснює контроль над акціонером (учасником) юридичної особи (50 відсотків і більше), то розмір опосередкованої участі такої особи в юридичній особі дорівнює розміру прямої участі в юридичній особі акціонера (учасника) юридичної особи, якою вона контролює.

Розмір опосередкованої участі в юридичній особі особи, яка набула істотної участі в юридичній особі за довіреністю акціонерів (учасників) юридичної особи, розраховується шляхом додавання часток участі в статутному капіталі (капіталі) юридичної особи акціонерів (учасників) юридичної особи, які видали такі довіреності.

Розмір опосередкованої участі в юридичній особі, яка незалежно від формального володіння має значний вплив на управління чи діяльність юридичної особи, прирівнюється до 10 відсотків.

Розмір опосередкованої участі в юридичній особі особи, яка незалежно від формального володіння має вирішальний вплив на управління чи діяльність юридичної особи, прирівнюється до 100 відсотків.

6. Представництво або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноважена установа-нерезидент зобов'язані додатково до вищезазначених документів подати до Національного банку документ, який підтверджує їх повноваження.

² Рівень володіння корпоративними правами юридичної особи – відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками. Якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, то така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами.

Перелік законодавчих актів України, які необхідно використовувати під час подання документів міжнародною платіжною системою, наведено в додатку 4 до цих Рекомендацій.

Додаток 1
до Рекомендацій Національного банку України
щодо подання документів для узгодження
умов та порядку діяльності в Україні міжнародної
платіжної системи, платіжною організацією якої є
нерезидент
(пункт 1 розділу III)

Зразок

_____ № _____

Національний банк України

(дата)

Заява
про узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи

Повне найменування заявника³ _____.

Прошу узгодити умови та порядок діяльності в Україні міжнародної платіжної системи _____.
(найменування міжнародної платіжної системи)

Платіжна організація _____
(повне найменування платіжної організації
міжнародної платіжної системи)

Місцезнаходження платіжної організації _____.

Поштова адреса платіжної організації _____.

Достовірність усіх поданих документів, у тому числі електронних копій цих документів, підтверджую.

Контактна особа _____
(поштова адреса, e-mail, ім'я, прізвище, номер телефону)

Додатки:

1. _____.

2. _____.

3. _____.

(перелік документів, що додаються до заяви)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

³ Ззначається повне найменування особи, яка подає до Національного банку України документи для узгодження умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи.

Додаток 2
до Рекомендацій Національного банку України
щодо подання документів для узгодження
умов та порядку діяльності в Україні міжнародної
платіжної системи, платіжною організацією якої є
нерезидент
(підпункт 6 пункту 3 розділу III)

Рекомендації щодо захисту інформації

I. Загальні положення

Для проведення оцінки відповідності документів міжнародної платіжної системи законодавству України в частині питань безпеки інформації ці документи повинні містити опис системи захисту, що включає всю інформацію, необхідну для проведення аналізу, відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

Якщо документи, що подаються, містять відомості, що належать до інформації з обмеженим доступом, то такі відомості мають викладатися в окремому документі з відповідним грифом обмеження доступу.

II. Схема та опис руху інформаційних повідомлень

Документи міжнародної платіжної системи повинні включати схему руху інформаційних повідомлень, яка може бути суміщена з іншими схемами, наприклад, руху коштів.

У розділі, що описує систему захисту платіжної системи, рекомендуємо надати спеціалізовану схему (схеми) руху інформаційних повідомлень (далі – Схема обміну), що включає тільки ті компоненти платіжної системи, які беруть участь в обміні, обробленні інформації про переказ коштів, та компоненти системи управління ключовою інформацією. Проте ця рекомендація не є обов'язковою і під час опису системи захисту може здійснюватися посилання на загальну схему руху інформаційних повідомлень.

Схема обміну повинна містити основні компоненти інформаційної взаємодії, які функціонують у системі, включаючи за наявності процесинговий та кліринговий центри, розрахунковий банк, а також усі компоненти, що забезпечуватимуть функціонування міжнародної платіжної системи в Україні. Такими компонентами можуть бути платники та отримувачі переказів, надавачі послуг, що працюють з клієнтами, центри сертифікації ключів, інші учасники-резиденти та компоненти (програмно-апаратні комплекси та технічні засоби). Якщо учасник платіжної системи має декілька компонентів (наприклад, робоче місце касира та віддалений сервер, з яким він зв'язується по мережі), то ці компоненти повинні відображатися на Схемі обміну окремо.

Різні способи взаємодії учасників системи між собою (наприклад, через Інтернет-сайт або за допомогою автоматів самообслуговування) рекомендується відображати на Схемі обміну різними ланками.

Якщо в документах платіжної системи зазначається про наявність в учасника-резидента внутрішньої інформаційної структури (сервери різного призначення, сховище архівів тощо), особливо якщо вони розташовані в різних приміщеннях, не об'єднаних одним контуром захисту, рекомендується їх відображати на загальній схемі руху інформаційних повідомлень або на окремій деталізованій схемі учасника-резидента.

Якщо міжнародна платіжна система обмінюється платіжною чи ключовою інформацією з іншими платіжними системами, що функціонують в Україні, то ці платіжні системи також повинні відображатися на схемі разом з ланками обміну інформацією. Водночас необхідно сформулювати загальні вимоги до такої взаємодії, включаючи вимоги до захисту мережі та криптографічного захисту інформації.

III. Опис системи захисту інформації

Для уникнення непорозумінь опис системи захисту інформації відповідно до схеми інформаційних потоків рекомендується надавати для кожної ланки схеми. Потрібно приділити увагу як опису технічного, криптографічного захисту кожної ланки, так і опису забезпечення захисту самої інформації на цій ланці.

1. Опис засобів для захисту мережі

Як технічний захист мереж, що забезпечує взаємодію учасників-резидентів між собою та з компонентами системи, які розміщені поза межами України, можуть використовуватися різноманітні програмні та програмно-апаратні мережеві засоби. Під час опису схеми інформаційних потоків необхідно зазначити, які вимоги висуває міжнародна платіжна система до мережевих засобів. Наприклад, це можуть бути вимоги щодо використання конкретних засобів із зазначенням їх найменування. Водночас мають надаватися копії експертних висновків на такі засоби.

Також необхідно зазначити, яким чином для засобів захисту забезпечується виконання вимог до умов їх експлуатації, наведених у відповідному розділі експертного висновку. У разі наявності особливих вимог, що не співпадають з вимогами до експлуатації, потрібно додати їх опис.

Якщо міжнародна платіжна система на певній ланці якоїсь компоненти вимагає наявності фільтрації за IP-адресами чи портами, то це повинно зазначатися. Якщо захищене з'єднання може забезпечуватися шляхом створення VPN-каналу або HTTPS-з'єднання, то про це також зазначається. Для VPN-каналу необхідно зазначити технологію його створення (наприклад, IPSec), протокол (наприклад, ESP), алгоритми шифрування, механізм автентифікації та його алгоритм. У разі HTTPS-з'єднання також зазначаються

параметри шифрування (наприклад, алгоритм хешування SHA1, ключ шифрування RSA з довжиною 2048 біт, видавець сертифіката компанія N).

Якщо платіжною системою передбачається доступ до мережевого обладнання за допомогою мережевого з'єднання, то необхідно це зазначити та надати опис захисту цієї мережі.

2. Опис криптографічних алгоритмів, протоколів, довжин паролів та ключів

У разі шифрування інформації під час обміну між учасниками та компонентами міжнародної платіжної системи в документах має зазначатися алгоритм шифрування, довжина ключа та на яких етапах здійснюється шифрування і розшифрування. Якщо дані, що передаються, підписані за допомогою електронного підпису (MAC, електронний цифровий підпис), це також зазначається, із вказівкою засобів, алгоритмів і довжин ключів.

Особисті ключі, паролі та інша подібна інформація повинні передаватися в захищеному від перегляду та модифікації вигляді, що унеможливить їх несанкціоноване використання.

Під час опису криптографічних засобів захисту, що використовуються для захисту ланок, на Схемі обміну також необхідно зазначити алгоритм шифрування та довжину ключа, а також надати інформацію про засоби для поширення ключів.

3. Опис процедури автентифікації

Оскільки будь-який обмін інформацією під час використання відкритих мереж повинен розпочинатися із взаємної автентифікації (якщо тільки одна сторона одержує інформацію, то автентифікація може бути односторонньою), має бути описано цей процес.

Якщо для цього використовуються криптографічні методи, то зазначається, за допомогою яких криптографічних засобів це здійснюється, за допомогою яких алгоритмів і з якою довжиною ключів. Якщо використовується автентифікація за допомогою логіна та пароля, необхідно зазначити, яким чином захищається передавання пароля до цього логіна. Якщо передається замість пароля його хеш-функція, то необхідно зазначити алгоритм хешування та його довжину. Якщо пароль до логіна є динамічним (наприклад, у разі використання двофакторної автентифікації), то необхідно це зазначити.

4. Вимоги до копій дозвільних документів на використання засобів захисту

Для всіх засобів технічного та криптографічного захисту інформації, які використовуються чи використовуватимуться учасниками-резидентами в міжнародній платіжній системі, необхідно зазначити, на якій підставі ці засоби можуть визнаватися чинними в Україні, та надати копії чинних експертних висновків уповноваженого органу (наприклад, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, або авторитетних міжнародних організацій, що виконували сертифікацію таких засобів, наприклад NIST).

Якщо експертний висновок містить додаткові вимоги до експлуатації сертифікованого засобу, то копії сторінок експертного висновку, де ці вимоги зазначено, також має бути надано. В описі відповідної ланки має зазначатися, що ці вимоги до експлуатації мають виконуватися.

Якщо окремі учасники-резиденти міжнародної платіжної системи обробляють (зберігають) чи потенційно можуть обробляти дані держателів платіжних карток, то потрібно зазначити вимоги щодо відповідності цього учасника міжнародному стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток PCI DSS відповідного рівня та надати копії підтвердних документів (сертифіката та “Attestation of Compliance”).

5. Рекомендації щодо використання електронного підпису

Оскільки Законом про платіжні системи передбачено, що документ на переказ повинен мати електронний підпис (MAC, електронний цифровий підпис, тощо), то необхідно в описі чітко зазначити, на якому етапі, яким способом та за допомогою яких засобів він накладається, де здійснюється перевірка цього підпису, яким чином відбувається перевірка цілісності, достовірності та авторства електронного документа на переказ. Водночас зазначити, які криптографічні алгоритми та з якою довжиною ключів використовуватимуться.

Також необхідно зазначити, яким чином здійснюватиметься ідентифікація отримувача переказу. Якщо для такої ідентифікації використовуватимуться додаткові засоби ідентифікації, то рекомендується описати технологію, що використовуватиметься.

IV. Опис системи управління ключами

Слід також звернути увагу на опис процесу життєвого циклу криптографічних ключів, що використовуватимуться учасниками-резидентами міжнародної платіжної системи. Оскільки ключі під час свого життєвого циклу генеруються, вводяться в експлуатацію, пересилаються, зберігаються, архівуються, відновлюються та знищуються, для оцінки безпеки інформації необхідно описати кожен цей крок.

Для опису процедури генерації ключів потрібно зазначити, де саме він генерується та за допомогою яких засобів, надати експертні висновки на ці засоби (зазначити про перевірку генератора випадкових чисел). Оскільки ключі, зашифровані певним чином, можуть пересилатися на токени, іншому захищеному засобі, опис повинен містити інформацію про спосіб пересилання ключів від місця генерації до користувачів і метод захисту такого пересилання. У разі пересилання відкритого ключа на сертифікацію потрібно зазначити механізм, за допомогою якого центр сертифікації зможе пересвідчитись у авторстві власника ключа. Також необхідно відзначити, за допомогою якого центру виконуватиметься така сертифікація, а якщо центр сертифікації є зареєстрованим/акредитованим, то надати відповідне свідоцтво про його

реєстрацію/акредитацію. Ураховуючи те, що кожен ключ має певний строк використання, необхідно зазначити періодичність його заміни та надати інформацію про процес цієї заміни, а також як зберігається та обліковується цей ключ під час його використання.

Додаток 3
до Рекомендацій Національного банку України
щодо подання документів для узгодження умов
та порядку діяльності в Україні міжнародної
платіжної системи, платіжною організацією якої є
нерезидент
(пункт 5 розділу III)

Анкета

(повне офіційне найменування юридичної особи)

Розділ I. Інформація про юридичну особу
1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Місцезнаходження головного офіса	
3	Реєстраційний номер	
4	Дата реєстрації	
5	Країна та орган, що здійснив реєстрацію	
6	Орган, що здійснює нагляд (оверсайт) за діяльністю юридичної особи	
7	Дата та номер документа (ліцензії, дозволу тощо) на право здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів коштів	
8	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	
9	Контактні дані (номери телефонів, електронна адреса)	

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

Таблиця 2

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Інформація за даними фінансової звітності:	
2	розмір власного капіталу	
3	розмір оборотних активів	

3. Інформація про ділову репутацію

Таблиця 3

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Чи застосовувалися до юридичної особи, її керівників та/або її власників істотної участі санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (протягом останніх трьох років)?	так/ні
2	Чи було включено юридичну особу, її керівників та/або власників істотної участі до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх трьох років)?	так/ні
3	Чи є у власників істотної участі юридичної особи та/або в її керівників судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством порядку?	так/ні
4	Чи має/мала юридична особа, її власники істотної участі та/або керівники істотну участь у банках України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку має/мав істотну участь)	так/ні

5	Чи обіймають/обіймали керівники або власники істотної участі в юридичній особі посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту чи виконують/виконували обов'язки зазначених осіб у банках України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку обіймає/обіймав посаду)	так/ні
6	Чи мають/мали право керівники або власники істотної участі в юридичній особі незалежно від обіймання посад і володіння участю надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії іншого банку України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку має/мав право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії)	так/ні
7	Чи має/мала юридична особа, її власники істотної участі істотну участь у небанківських фінансових установах України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій небанківській фінансовій установі має/мав істотну участь)	так/ні
8	Чи обіймають/обіймали керівники або власники істотної участі в юридичній особі посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту чи виконують/виконували обов'язки зазначених осіб у небанківських фінансових установах України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій небанківській фінансовій установі обіймає/обіймав посаду)	так/ні

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

Таблиця 4

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові	
2	Посада, дата вступу на посаду	
3	Громадянство	

4	Дата народження	
5	Адреса постійного місця проживання	
6	Ідентифікаційний номер	
7	Номер та (за наявності – серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дата видачі та орган, що його видав	
8	Інформація про судимість	(Зазначити інформацію, якщо є судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством порядку)

Розділ III. Відносини юридичної особи з іншими особами

4. Перелік осіб, які є власниками істотної участі в юридичній особі

Таблиця 5

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

Опис параметрів заповнення таблиці 5

1. У колонці 2 зазначається:

1) щодо фізичних осіб – громадян України – прізвище, ім'я та по батькові особи згідно з паспортом;

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

3) щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів;

4) щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою.

2. У колонці 3 зазначається тип особи у вигляді літер:

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

2) “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;

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

4) “ФО” – для фізичної особи;

5) “ЮО” – для юридичної особи.

3. У колонці 4 зазначається тип істотної участі у вигляді літер:

1) “П” – пряма істотна участь;

2) “О” – опосередкована істотна участь;

3) “П, О” – пряма та опосередкована істотна участь;

1) “О(Д)” – істотна участь виникла у зв'язку з передаванням особі права голосу за дорученням.

4. У колонці 5 зазначається:

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

2) щодо юридичних осіб України – місцезнаходження (повна адреса), ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України;

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

5. У колонці 9 зазначаються взаємозв'язки власника істотної участі з юридичною особою, а також:

1) якщо особа має пряму участь в юридичній особі, то зазначається, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи, та наводиться її частка в статутному капіталі юридичної особи;

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

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

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

5) якщо особа є власником істотної участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, то зазначається документ, яким оформлене таке доручення.

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

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

Таблиця 8

№ з/п	Керівник/ власник істотної участі	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Я, _____,

(прізвище, ім'я та по батькові керівника юридичної особи) стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України.

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

(дата підписання анкети)

(підпис керівника)

(ініціали, прізвище)

Телефон, адреса електронної пошти керівника _____.

Прізвище, ініціали, телефон, адреса електронної пошти контактної особи _____.

Додаток 4
до Рекомендацій Національного банку України
щодо подання документів для узгодження
умов та порядку діяльності в Україні міжнародної
платіжної системи, платіжною організацією якої
є нерезидент
(пункт 6 розділу III)

Перелік законодавчих актів України та документів міжнародних організацій, які необхідно використовувати з метою подання документів для узгодження умов та порядку діяльності міжнародної платіжної системи

I. Законодавчі акти України

- Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”.
- Закон України “Про інформацію”.
- Закон України “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах”.
- Закон України “Про електронні документи та електронний документообіг”.
- Закон України “Про електронний цифровий підпис”.
- Закон України “Про захист персональних даних”.
- Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

II. Нормативно-правові акти

- Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2014 року № 43.
- Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755.
- Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затверджене постановою Правління Національного банку України 05 листопада 2014 року № 705.
- Положення про порядок розроблення, виробництва та експлуатації засобів криптографічного захисту інформації, затверджене наказом Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України від 20 липня 2007 року № 141.
- Правила здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в

Україні, затверджені постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2007 року № 496.

III. Матеріали міжнародних організацій, міжнародні правові акти

- Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення, затверджені Пленарним засіданням FATF 16 лютого 2012 року.

- Директива (EU) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму, що вносить зміни до Регламенту (EU) №648/2012 Європейського Парламенту і Ради, а також скасовує Директиву 2005/60/EC Європейського Парламенту і Ради та Директиву Комісії 2006/70/EC.

- Регламент (EU) 2015/847 Європейського Парламенту та Ради Європейського Союзу від 20 травня 2015 року про інформацію, що супроводжує грошові перекази, який скасовує Регламент (EC) №1781/2006.