

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)	
<p>2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:</p> <p>...</p> <p>9) інша фінансова установа - фінансова установа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг і відомості про яку внесені до Державного реєстру фінансових установ, та яка отримала авторизацію на надання фінансових платіжних послуг із переказу коштів без відкриття рахунку та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів у встановленому цим Положенням порядку;</p> <p>...</p> <p>10) керівник - одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової ради (за наявності) заявника або надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;</p> <p>...</p>	<p>2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:</p> <p>...</p> <p>9) інша фінансова установа - фінансова компанія/ломбард/кредитна спілка, яка має право на здійснення діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг;</p> <p>...</p> <p>10) керівник - одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової, спостережної ради (за наявності) заявника або надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;</p> <p>...</p> <p>11¹) кінцевий власник істотної участі - власник істотної участі в юридичній особі (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в юридичній особі, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);</p> <p>Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі України "Про</p>

<p>Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі України "Про поштовий зв'язок" та інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг та платіжних послуг.</p>	<p>поштовий зв'язок" та інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг та платіжних послуг.</p>
<p>4. Це Положення визначає:</p> <p>...</p> <p>2) особливості видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг малим платіжним установам, іншим фінансовим установам та операторам поштового зв'язку;</p> <p>...</p>	<p>4. Це Положення визначає:</p> <p>...</p> <p>2) особливості видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг малим платіжним установам та операторам поштового зв'язку;</p> <p>...</p>
<p>5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:</p> <p>1) заявників-банків/банків - емітентів електронних грошей - Комітет з питань нагляду та регулювання банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (далі - Комітет з нагляду за банками);</p> <p>...</p>	<p>5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:</p> <p>1) заявників-банків/банків - емітентів електронних грошей - Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі - Комітет з нагляду за банками);</p> <p>...</p>
<p>55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p> <p>б) ділова репутація заявника/надавача фінансових платіжних послуг, ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня</p>	<p>55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p> <p>б) ділова репутація заявника/надавача фінансових платіжних послуг, ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29</p>

~~2021 року № 153 (зі змінами) (далі - Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг). Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;~~

~~7) професійна придатність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам, визначеним у пункті 180 глави 17 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також вимогам, установленим у пункті 75 розділу V цього Положення;~~

~~...~~

~~9) внутрішні положення заявника/надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним у главах 16-19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;~~

~~10) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо суміщення посад, визначені в главі 19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також у пункті 76 розділу V цього Положення;~~

~~11) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача фінансових платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також інформація/документи, розміщені в програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), платіжних пристроях (за наявності), відповідають вимогам законодавства України;~~

~~12) облікова та реєструюча системи заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам, установленим у~~

грудня 2023 року № 199 (далі - Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг). Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;

7) професійна придатність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам, визначеним у пункті 192 глави 15 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, а також вимогам, установленим у пункті 75 розділу V цього Положення;

...

9) внутрішні положення заявника/надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління відповідають вимогам, визначеним у главі 15 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;

10) заявником/надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо суміщення посад, визначені у пунктах 76-76² розділу V цього Положення;

11) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача фінансових платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 5 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, а також інформація/документи, розміщені в програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), платіжних пристроях (за наявності), відповідають вимогам законодавства України;

12) облікова та реєструюча системи заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам, установленим у

<p>главі 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p>	<p>главі 6 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p> <p>16) надавач фінансових платіжних послуг, який є суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, здійснюють функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу відповідного до вищезазначеного Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правового акту Національного банку з питань фінансового моніторингу.</p>
<p>57. Інша фінансова установа додатково до вимог пункту 55 розділу V цього Положення має відповідати вимогам щодо включення відомостей про неї до Державного реєстру фінансових установ, а також мати ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг на дату подання пакета документів для отримання авторизації.</p>	<p>Пункт виключити</p>
<p>62. Надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, обмеженої платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:</p> <p>...</p> <p>2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та порядок розгляду звернень споживачів, які повинні містити положення, визначені в пункті 98 глави 9 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>	<p>62. Надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, обмеженої платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:</p> <p>...</p> <p>2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та порядок розгляду звернень споживачів, які повинні містити положення, визначені в пункті 75 глави 7 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>

<p>67. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний:</p> <p>1) мати електронну пошту для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та забезпечити її безперервне функціонування;</p> <p>2) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на електронну пошту, засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в заяві про видачу ліцензії та/або включення до Реєстру.</p>	<p>67. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний:</p> <p>1) бути підключеним до системи електронної пошти Національного банку для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;</p> <p>2) забезпечити отримання листів, надісланих засобами системи електронної пошти Національного банку, та засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в заяві про видачу ліцензії та/або включення до Реєстру.</p>
<p>68. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку дії авторизації:</p> <p>1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, узгоджених Національним банком умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимог щодо інформаційного забезпечення (ураховуючи вимоги до вебсайтів, платіжних застосунків) згідно із законами України та нормативно-правовими актами Національного банку;</p> <p>...</p>	<p>68. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку дії авторизації:</p> <p>1) дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, узгоджених Національним банком умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимог щодо інформаційного забезпечення (ураховуючи вимоги до вебсайтів, платіжних застосунків) згідно із законами України та нормативно-правовими актами Національного банку;</p> <p>...</p>
<p>Відсутній</p>	<p>76¹. Головою наглядової, спостережної ради (особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) установи електронних грошей не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала колегіальний виконавчий орган такої установи електронних грошей.</p>

Відсутній	<p>76². Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), членам колегіального виконавчого органу, головному бухгалтеру надавача фінансових платіжних послуг (крім іншої фінансової установи) забороняється займати посади в інших юридичних особах [крім материнських та дочірніх компаній надавача фінансових платіжних послуг, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий надавач фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на ринку фінансових платіжних послуг, юридичних осіб, кінцевим власником істотної участі в яких є іноземна держава (крім держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"), держава Україна (в особі відповідного органу державної влади) та/або Національний банк, які є кінцевими власниками істотної участі в такому надавачі фінансових платіжних послуг].</p>
<p>80. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний відповідати вимогам глави 18 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>80. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових платіжних послуг зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню.</p>
<p>82. Особливості та порядок набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку встановлені в Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>82. Набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг здійснюється відповідно до розділу VIII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>95. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання обмежених платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p> <p>3) ділова репутація заявника/надавача обмежених платіжних послуг, власників істотної участі у заявнику/надавачі обмежених</p>	<p>95. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання обмежених платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p> <p>3) ділова репутація заявника/надавача обмежених платіжних послуг, власників істотної участі у заявнику/надавачі обмежених</p>

<p>платіжних послуг, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг. Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;</p> <p>4) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача обмежених платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>	<p>платіжних послуг, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам, зазначеним у розділі IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг. Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;</p> <p>4) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача обмежених платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 5 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>
<p>106. Важливими операційними функціями надавача фінансових платіжних послуг вважаються:</p> <p>1) функція бухгалтерського обліку;</p> <p>2) функція проведення внутрішнього фінансового моніторингу;</p> <p>3) функція забезпечення інформаційної безпеки (крім функції технологічного оператора).</p>	<p>106. Важливими операційними функціями надавача фінансових платіжних послуг вважаються:</p> <p>1) функція бухгалтерського обліку;</p> <p>підпункт 2 виключено</p> <p>3) функція забезпечення інформаційної безпеки (крім функції технологічного оператора).</p>
<p>128. Надавач фінансових платіжних послуг має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові платіжні послуги, та здійснювати через них діяльність за умови дотримання вимог, зазначених у пункті 196 глави 20 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням вимоги, установленої в пункті 129 розділу XI цього Положення.</p>	<p>128. Надавач фінансових платіжних послуг має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові платіжні послуги, та здійснювати через них діяльність за умови дотримання вимог, зазначених у пункті 198 глави 16 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням вимоги, установленої в пункті 129 розділу XI цього Положення.</p>
<p>138. До визначення мінімального розміру статутного капіталу іншої фінансової установи, яка має намір поєднувати надання фінансових платіжних послуг із наданням інших фінансових послуг,</p>	<p>138. До визначення мінімального розміру статутного капіталу іншої фінансової установи, яка має намір поєднувати надання фінансових платіжних послуг із наданням інших фінансових послуг,</p>

<p>застосовується показник, що є найвищим серед показників, установлених у частині третій статті 16 Закону про платіжні послуги та пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, для тих видів фінансових послуг, які така інша фінансова установа надає або має намір надавати.</p>	<p>застосовується показник, що є найвищим серед показників, установлених у частині третій статті 16 Закону про платіжні послуги та пункті 173 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, для тих видів фінансових послуг, які така інша фінансова установа надає або має намір надавати.</p>
<p>144. Юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, здійснює формування (включаючи збільшення) свого статутного капіталу з урахуванням вимог пункту 165 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>144. Юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, здійснює формування (включаючи збільшення) свого статутного капіталу з урахуванням вимог пункту 179 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>147. Надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу в довільній формі протягом 30 робочих днів із дати державної реєстрації такого збільшення і такі документи:</p> <p>1) таблицю змін до статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг за формою, наведеною в додатку 20 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів надавача фінансових платіжних послуг, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів</p>	<p>147. Надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу в довільній формі протягом 30 робочих днів із дати державної реєстрації такого збільшення і такі документи:</p> <p>1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових платіжних послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів надавача фінансових платіжних послуг, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 39, 41 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг (у разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків);</p>

<p>фінансових послуг (у разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків);</p> <p>...</p>	<p>...</p>
<p>150. Надавачам фінансових платіжних послуг (крім банків та інших фінансових установ, які є кредитними спілками, об'єднаними кредитними спілками) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, коли відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та законодавства України залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення не є фінансовою послугою.</p>	<p>150. Надавачам фінансових платіжних послуг (крім банків та інших фінансових установ, які є кредитними спілками, об'єднаними кредитними спілками) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, коли відповідно до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та законодавства України залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення не є фінансовою послугою.</p>
<p>154. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25-26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>154. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25-26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>155. Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>155. Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>156. Ознаки, зазначені в підпункті 5 пункту 223 глави 25 та підпункті 3 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, застосовуються з урахуванням особливостей, визначених у пункті 157 розділу XIV цього Положення.</p>	<p>156. Ознаки, зазначені в підпункті 5 пункту 350 глави 25 та підпункті 3 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, застосовуються з урахуванням особливостей, визначених у пункті 157 розділу XIV цього Положення.</p>
<p>158. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:</p> <p>1) таких документів, що подаються до Національного банку: анкети фізичної особи щодо участі в надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (далі - анкета фізичної особи);</p>	<p>158. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:</p> <p>1) таких документів, що подаються до Національного банку: анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів</p>

<p>анкети юридичної особи щодо участі в надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 4 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (далі - анкета юридичної особи);</p> <p>анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 5 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>	<p>фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета фізичної особи);</p> <p>анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета юридичної особи);</p> <p>анкети керівника, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>...</p>
<p>161. Оцінка ділової репутації здійснюється в порядку, установленому в розділі IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>161. Оцінка ділової репутації здійснюється в порядку, установленому в розділі IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>165. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану особи в порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.</p>	<p>165. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану особи в порядку, установленому Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.</p>
<p>166. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у разі:</p> <p>1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних</p>	<p>166. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у разі:</p> <p>1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних</p>

<p>послуг - відповідно до критеріїв, визначених у главі 32 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>2) погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку - відповідно до критеріїв, визначених у главі 35 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (замість величини розрахункового нормативного запасу платоспроможності застосовується величина власного капіталу платіжної установи, малої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку);</p> <p>3) погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку - відповідно до критеріїв, визначених у главі 36 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>4) збільшення платіжною установою, малою платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку розміру статутного капіталу - відповідно до критеріїв, визначених у главі 33 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>послуг - відповідно до критеріїв, визначених у главі 32 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>2) погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку - відповідно до критеріїв, визначених у главі 35 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг (замість величини розрахункового нормативного запасу платоспроможності застосовується величина власного капіталу платіжної установи, малої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку);</p> <p>3) погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку - відповідно до критеріїв, визначених у главі 37 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>4) збільшення платіжною установою, малою платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку розміру статутного капіталу - відповідно до критеріїв, визначених у главі 33 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>168. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також до методики такої оцінки, визначені в главах 38 та 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>168. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також до методики такої оцінки, визначені в главах 39-42 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>169. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи має право</p>	<p>169. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи має право</p>

визнати його задовільним або незадовільним у порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.	визнати його задовільним або незадовільним у порядку, установленому Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг.
170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг , за умов, зазначених у пункті 259 глави 30 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.	170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг , за умов, зазначених у пункті 402 глави 30 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.
171. Національний банк під час здійснення оцінки фінансового/майнового стану особи у випадках, визначених у цьому Положенні, враховує особливості оцінки фінансового/майнового стану окремих категорій осіб, зазначені в главі 37 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.	171. Національний банк під час здійснення оцінки фінансового/майнового стану особи у випадках, визначених у цьому Положенні, враховує особливості оцінки фінансового/майнового стану окремих категорій осіб, зазначені в главі 38 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.
172. Для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи можуть залучатися надавачі професійних послуг, які відповідають вимогам глави 40 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.	172. Для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи можуть залучатися надавачі професійних послуг, які відповідають вимогам глави 43 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.
173. Національний банк розглядає документи аудиторів та оцінювачів у порядку, визначеному в главі 40 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.	173. Національний банк розглядає документи аудиторів та оцінювачів у порядку, визначеному в главі 43 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.
174. Інформація аудитора, яка подається в межах процедур, визначених цим Положенням, та містить висновок щодо наявності власних/грошових коштів та оцінку достатності підтверджень джерел їх походження/розкриття траси платежу, повинна відповідати вимогам, зазначеним у розділі VI Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.	174. Інформація аудитора, яка подається в межах процедур, визначених цим Положенням, та містить висновок щодо наявності власних/грошових коштів та оцінку достатності підтверджень джерел їх походження/розкриття траси платежу, повинна відповідати вимогам, зазначеним у розділі VI Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.
176. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг перед призначенням особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг зобов'язаний	176. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг перед призначенням особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг зобов'язаний

<p>перевірити відповідність такої особи вимогам, установленим у пунктах 75, 76 розділу V цього Положення, у порядку, визначеному в пунктах 436-441 глави 54 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>перевірити відповідність такої особи вимогам, установленим у пунктах 75-76² розділу V цього Положення, у порядку, визначеному в пунктах 668-673 глави 60 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>182. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг повідомляє Національний банк про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключових осіб у порядку, визначеному в главі 55 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>182. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг повідомляє Національний банк про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключових осіб у порядку, визначеному в главі 61 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>183. Національний банк погоджує на посади керівників платіжних установ (крім малих платіжних установ), установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку в разі обрання/призначення особи на посаду керівника в порядку, визначеному в главі 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>183. Національний банк погоджує на посади керівників платіжних установ (крім малих платіжних установ), установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку в разі обрання/призначення особи на посаду керівника в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>184. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку для погодження на посаду керівника подає до Національного банку в порядку, визначеному в главі 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг:</p> <p>1) документи, зазначені в пункті 457 глави 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>	<p>184. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку для погодження на посаду керівника подає до Національного банку в порядку, визначеному в главі 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг:</p> <p>1) документи, зазначені в пункті 696 глави 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p> <p>Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку до обрання/призначення такої особи на посаду.</p>

<p>185. Національний банк розглядає документи для погодження керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в порядку, визначеному в пунктах 460-468 глави 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.</p>	<p>185. Національний банк розглядає документи для погодження керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в порядку, визначеному в пунктах 701-714 глави 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.</p>
<p>201. Процедура авторизації діяльності заявника як надавача фінансових платіжних послуг відрізняється залежно від виду надавача фінансових платіжних послуг та переліку послуг, які має намір надавати такий заявник як надавач фінансових платіжних послуг. Для отримання авторизації діяльності заявникам потрібно пройти відповідні процедури для отримання статусу надавача фінансових платіжних послуг:</p> <p>...</p> <p>5) для іншої фінансової установи, яка має намір провадити діяльність з надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги з еквайрингу (без набуття статусу платіжної установи), - процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії;</p> <p>...</p>	<p>201. Процедура авторизації діяльності заявника як надавача фінансових платіжних послуг відрізняється залежно від виду надавача фінансових платіжних послуг та переліку послуг, які має намір надавати такий заявник як надавач фінансових платіжних послуг. Для отримання авторизації діяльності заявникам потрібно пройти відповідні процедури для отримання статусу надавача фінансових платіжних послуг:</p> <p>...</p> <p>5) для іншої фінансової установи, яка має намір провадити діяльність з надання окремих фінансових платіжних послуг (без набуття статусу платіжної установи), - процедуру отримання права на надання окремих фінансових платіжних послуг в порядку, визначеному Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>
<p>206. Заявники, визначені в підпунктах 1-5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>...</p> <p>13) документи оцінки фінансового/майнового стану всіх власників істотної участі, учасників (засновників) заявника, які здійснили внески до статутного капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в розділі XV цього Положення.</p> <p>Документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг не здійснюється;</p>	<p>206. Заявники, визначені в підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:</p> <p>...</p> <p>13) документи оцінки фінансового/майнового стану всіх власників істотної участі, учасників (засновників) заявника, які здійснили внески до статутного капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в розділі XV цього Положення.</p> <p>Документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких відповідно до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг не здійснюється;</p>

<p>14) таблицю формування статутного капіталу заявника, складену за формою, наведеною в додатку 15 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;</p> <p>...</p>	<p>14) таблицю формування статутного (складеного) капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;</p> <p>...</p>
<p>208. Документи, визначені в підпункті 13 пункту 206 розділу XIX цього Положення, не подаються заявником, якщо до особи відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується.</p>	<p>208. Документи, визначені в підпункті 13 пункту 206 розділу XIX цього Положення, не подаються заявником, якщо до особи відповідно до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується.</p>
<p>210. Платіжні установи, малі платіжні установи, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, інші фінансові установи для розширення авторизації подають до Національного банку такі документи:</p> <p>...</p>	<p>210. Платіжні установи, малі платіжні установи, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку для розширення авторизації подають до Національного банку такі документи:</p> <p>...</p>
<p>214. Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні:</p> <p>1) щодо заявників, передбачених у підпунктах 1-5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії;</p> <p>...</p>	<p>214. Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні:</p> <p>1) щодо заявників, передбачених у підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії;</p> <p>...</p>
<p>215. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії та/або рішення про включення до Реєстру не пізніше наступного робочого дня вносить запис про авторизацію до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-</p>	<p>215. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії та/або рішення про включення до Реєстру не пізніше наступного робочого дня вносить запис про авторизацію до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-</p>

<p>представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа:</p> <p>1) заявникам, визначеним у підпунктах 1-5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 8 до цього Положення;</p> <p>...</p>	<p>представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа:</p> <p>1) заявникам, визначеним у підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 8 до цього Положення;</p> <p>...</p>																																																			
<p>Додаток 2</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 2</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">№ з/п</th> <th style="width: 60%;">Надавач фінансових платіжних послуг</th> <th style="width: 30%;">Місце для відмітки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Платіжна установа</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Мала платіжна установа</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Установа електронних грошей</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Філія іноземної платіжної установи</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Філія іноземної установи електронних грошей</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Інша фінансова установа</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7</td> <td>Оператор поштового зв'язку</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Надавач фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки	1	2	3	1	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>	2	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>	3	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>	4	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>	5	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>	6	Інша фінансова установа	<input type="checkbox"/>	7	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>	<p>Додаток 2</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 2</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">№ з/п</th> <th style="width: 60%;">Надавач фінансових платіжних послуг</th> <th style="width: 30%;">Місце для відмітки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Платіжна установа</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Мала платіжна установа</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Установа електронних грошей</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Філія іноземної платіжної установи</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5</td> <td>Філія іноземної установи електронних грошей</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6</td> <td>Оператор поштового зв'язку</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Надавач фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки	1	2	3	1	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>	2	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>	3	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>	4	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>	5	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>	6	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>
№ з/п	Надавач фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки																																																		
1	2	3																																																		
1	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>																																																		
2	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>																																																		
3	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>																																																		
4	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>																																																		
5	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>																																																		
6	Інша фінансова установа	<input type="checkbox"/>																																																		
7	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>																																																		
№ з/п	Надавач фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки																																																		
1	2	3																																																		
1	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>																																																		
2	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>																																																		
3	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>																																																		
4	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>																																																		
5	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>																																																		
6	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>																																																		
<p>Додаток 3</p> <p>1. Інформація про особу:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 1</p>	<p>Додаток 3</p> <p>1. Інформація про особу:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 1</p>																																																			

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3	1	2	3
1	Повне найменування		1	Повне найменування	
2	Ідентифікаційний код		2	Ідентифікаційний код	
3	Місцезнаходження		3	Місцезнаходження	
4	Інформація про ліцензії юридичної особи		4	Інформація про ліцензії юридичної особи	
5	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку з заявником/надавачем фінансових платіжних послуг/надавачем обмежених платіжних послуг (для іншої фінансової установи така інформація має відповідати інформації, яка надавалася Національному банку України відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг)		5	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку з заявником/надавачем фінансових платіжних послуг/надавачем обмежених платіжних послуг (для іншої фінансової установи така інформація має відповідати інформації, яка надавалася Національному банку України відповідно до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг)	
Додаток 3			Додаток 3		
8. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача платіжних послуг:			8. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача платіжних послуг:		
Таблиця 9			Таблиця 9		

№ з/п	Інформація про ділову репутацію	Інформація для заповнення	№ з/п	Інформація про ділову репутацію	Інформація для заповнення
1	2	3	1	2	3
33	Чи наявні в керівника та/або власника в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг?		33	Чи наявні в керівника та/або власника в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг?	
34	Якщо так, то зазначити прізвище, власне ім'я, по батькові/найменування особи та наявні ознаки небездоганної ділової репутації		34	Якщо так, то зазначити прізвище, власне ім'я, по батькові/найменування особи та наявні ознаки небездоганної ділової репутації	
35	Чи допускала юридична особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (включаючи вимог щодо етичної поведінки)?		35	Чи допускала юридична особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (включаючи вимог щодо етичної поведінки)?	
36	Якщо так, то надайте пояснення		36	Якщо так, то надайте пояснення	
37	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, зазначених у главі 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг)?		37	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, зазначених у главі 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг?)	

<p style="text-align: right;">Додаток 5</p> <p>13. Я, _____, (прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)</p> <p>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 України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них 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.</p> <p>Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.</p> <p>Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, оброблення та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.</p> <p>У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов'язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення повідомити про ці зміни Національний банк України.</p> <p>Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:</p> <p>дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових</p>	<p style="text-align: right;">Додаток 5</p> <p>13. Я, _____, (прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)</p> <p>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 України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них 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.</p> <p>Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.</p> <p>Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, оброблення та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.</p> <p>У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов'язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення повідомити про ці зміни Національний банк України.</p> <p>Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:</p> <p>дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, а</p>

<p>послуг, а також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання фінансових платіжних послуг;</p>	<p>також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання фінансових платіжних послуг;</p>
<p>Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199</p>	
<p>41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p>	<p>41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>...</p> <p>26) не було протягом одного року, що передує даті одержання пакета документів, виявлено фактів порушень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), а саме:</p> <p>невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками;</p> <p>неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформляти, засвідчувати) на запити Національного банку як суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання заявником вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та які необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,</p>

Вимога підпункту 25 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на заявників, які мають статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або ліцензію на діяльність кредитної спілки, або мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки.

одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, включаючи для перевірки.

...

Вимога підпункту 25 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення поширюється виключно на заявників, які мають статус страховика, фінансової компанії-гаранта, фінансової компанії, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями або ліцензію на діяльність кредитної спілки, або мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки.

Вимога підпункту 26 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення застосовується до фінансових компаній / ломбардів / кредитних спілок, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги.

Директор Департаменту
методології регулювання діяльності
небанківських фінансових установ

Сергій САВЧУК