Порівняльна таблиця

до проєкту постанови Правління Національного банку України

“Про затвердження 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 реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 вересня 2022 року № 208 (зі змінами) |
| 1. Загальні положення
 |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:…Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у [Законі про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20), Законах України ["Про електронні документи та електронний документообіг"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15), ["Про електронні довірчі послуги"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19), інших законах України ~~та~~ нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання діяльності на платіжному ринку. | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:…Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у [Законі про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20), Законах України ["Про електронні документи та електронний документообіг"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15), ["Про електронні довірчі послуги"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2155-19), інших законах України**,** нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання діяльності на платіжному ринку **та порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.** |
| IV. Порядок реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент |
| 61. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, узгодженні змін до Інформаційної довідки на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання недостовірної інформації ~~Національному~~ банку;…8) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 61. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, узгодженні змін до Інформаційної довідки на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання **в документах, включаючи документи, надані на запит Національного** банку**,** недостовірної інформації **для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, узгодження змін до Інформаційної довідки;**…8) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… **611. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 8, 10 пункту 61 розділу IV цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, узгодженні змін до Інформаційної довідки в разі** [**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:** **1) платіжну систему, оператором якої є резидент, віднесено до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні (в разі узгодження змін до Інформаційної довідки);** **2) оператора платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.** **612. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 611 розділу IV цього Положення, у разі застосування до оператора платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв.** |
| V. Порядок реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент |
| 67. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію на таких підставах:1) надання недостовірної інформації ~~Національному~~ банку;…7) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…9) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно учасниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 67. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію на таких підставах:1) надання **в документах, включаючи документи, надані на запит Національного** банку**,** недостовірної інформації **для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи або узгодження оновленої Заяви про реєстрацію;**…7) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…9) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно учасниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку дії санкції та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… **671. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 7, 9 пункту 67 розділу V цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію в разі**[**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:**  **1) учасника платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;** **2) учасника платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.** **672. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 671 розділу V цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв**  |
| VI. Порядок реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент |
| 76. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, або в узгоджені оновлених документів на таких підставах:1. невідповідність документів вимогам цього Положення;

2) надання недостовірної інформації ~~Національному~~ банку;…5) застосування до оператора міжнародної платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…7) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 76. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, або в узгоджені оновлених документів на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання **в документах, включаючи документи, надані на запит Національного** банку, недостовірної інформації **для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, узгодження оновлених документів;** …5) застосування до оператора міжнародної платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…7) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… **761. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 5, 7 пункту 76 розділу VI цього Положення, для відмови в узгоджені оновлених документів міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, в разі  віднесення цієї міжнародної платіжної системи до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні .** **762. Національний банк не застосовує критерія, передбаченого пунктом 761 розділу VI цього Положення, у разі застосування до оператора міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування такого критерія.** |
| VII. Порядок реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент |
| 89. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання недостовірної інформації ~~Національному~~ банку;…8) застосування до учасника та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 89. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання **в документах**, **включаючи документи, надані на запит Національного** банку, недостовірної інформації **для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи або узгодження оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів;**…8) застосування до учасника та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… **891. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 8, 10 пункту 89 розділу VII цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів, в разі**[**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:**1**) учасника міжнародної платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;** **2) учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.** **892. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 891 розділу VII цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв.**  |
| VIII. Порядок реєстрації технологічного оператора |
| 97. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновлених документів на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання недостовірної інформації ~~Національному~~ банку;…5) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…7) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 97. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновлених документів на таких підставах:1) невідповідність документів вимогам цього Положення;2) надання **в документах, включаючи документи, надані на запит Національного** банку, недостовірної інформації **для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодження оновлених документів;**…5) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…7) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… **971.**  **Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 5, 7 пункту 97 розділу VIII цього Положення, для відмови в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновлених документів** **в разі віднесення цього технологічного оператора до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань** **порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.** **972. Національний банк не застосовує критерія, передбаченого пунктом 971 розділу VIII цього Положення, у разі застосування до технологічного оператора санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації технологічного оператора, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування такого критерія.**  |
| IX. Скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора |
|  99. Національний банк має право скасувати реєстрацію платіжної системи, оператором якої є резидент, на таких підставах:…13) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…15) наявність інформації про те, що оператор цієї платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);… Відсутній Відсутній |  99. Національний банк має право скасувати реєстрацію платіжної системи, оператором якої є резидент, на таких підставах:…13) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…15) наявність інформації про те, що оператор цієї платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…  **991. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 13, 15 пункту 99 розділу IX цього Положення, для скасовування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, в разі** [**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:****1) платіжну систему, оператором якої є резидент, віднесено до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;** **2) оператора платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.** **992. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 991 розділу IX цього Положення, у разі застосування до оператора платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв.**  |
| 102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі:…9) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…11) наявності інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…ВідсутнійВідсутній | 102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі:…9) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…11) наявності інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…**1021. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 9, 11 пункту 102 розділу IX цього Положення, для скасовування реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, в разі**[**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:** **1) учасника платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;** **2) учасника платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком системно важливих банків в Україні.** **1022. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 1021 розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв.**  |
| 105. Національний банк має право скасувати реєстрацію міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, на таких підставах:…9) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…11) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…  Відсутній Відсутній  | 105. Національний банк має право скасувати реєстрацію міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, на таких підставах:…9) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…11) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…  **1051. Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 9, 11 пункту 105 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, в разі віднесення цієї міжнародної платіжної системи до категорії системно важливої або важливої платіжної системи відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.** **1052. Національний банк не застосовує критерія, передбаченого пунктом 1051 розділу IX цього Положення, у разі застосування до оператора міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування такого критерія.** |
| 108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі:…11) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…13) наявності інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…Відсутній Відсутній | 108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі:…11) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…13) наявності інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);…  **1081**. **Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 11, 13 пункту 108 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, в разі**[**наявності**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B7%D0%B0+%D0%BD%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96#w2_3)**хоча б одного з таких критеріїв:** **1) учасника міжнародної платіжної системи віднесено до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань** **порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;** **2) учасника міжнародної платіжної системи, що є банком, визначено системно важливим банком відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань порядку визначення Національним банком України системно важливих банків в Україні.** **1082. Національний банк не застосовує критеріїв, передбачених пунктом 1081 розділу IX цього Положення, у разі застосування до учасника міжнародної платіжної системи санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування таких критеріїв.**  |
|  111. Національний банк має право скасувати реєстрацію технологічного оператора на таких підставах:…8) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних ~~із здійсненням~~ терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);….ВідсутнійВідсутній |  111. Національний банк має право скасувати реєстрацію технологічного оператора на таких підставах:…8) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);…10) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних **з провадженням** терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку застосування санкцій та/або перебування особи в переліку та протягом п’яти років після скасування санкцій та/або виключення особи з переліку);….  **1111.**  **Національний банк має право не застосовувати підстави, передбачені у підпунктах 8, 10 пункту 111 розділу IX цього Положення, для скасування реєстрації технологічного оператора в разі віднесення цього технологічного оператора до категорії важливих об’єктів оверсайту відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань** **порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні.** **1112. Національний банк не застосовує критерія, передбаченого пунктом 1111 розділу IX цього Положення, у разі застосування до технологічного оператора санкцій, які прямо передбачають заборону реєстрації технологічного оператора, та/або санкцій, які унеможливлюють застосування такого критерія.**  |
| п.61, підп. 9, 10 р.ІV,п.67, підп. 8, 9 р.V,п.76, підп. 6, 7 р.VI,п.89, підп. 9, 10 р.VII,п.97, підп. 6, 7 р.VIII,п.99, підп. 14, 15 р.ІX,п.102, підп.10, 11 р.ІX,п.105, підп.10, 11 р.ІX,п.108, підп. 12, 13 р.ІX,п.111, підп. 9, 10 р.ІX.~~із здійсненням~~ | **з провадженням** |
| Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168 (зі змінами) |
| II. Порядок повідомлення банками, платіжними установами, емітентами електронних грошей та емітентами платіжних інструментів Національного банку про наміри надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента |
| 18. Національний банк має право відмовити заявнику в унесенні відомостей/змін до відомостей про комерційного агента до Реєстру в разі:1) надання недостовірної інформації в заяві;… | 18. Національний банк має право відмовити заявнику в унесенні відомостей/змін до відомостей про комерційного агента до Реєстру в разі:1) надання недостовірної інформації в заяві **та/або документах, поданих на запит Національного банку для внесення відомостей або змін до них до Реєстру;**… |
| III. Особливості надання фінансових платіжних послуг комерційними агентами з приймання готівки |
| 28. Комерційним агентом з приймання готівки банку, платіжної установи може бути фізична особа-підприємець або юридична особа, крім осіб, які отримали право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, послуг поштового переказу ~~та надання банкам послуг з інкасації~~. | 28. Комерційним агентом з приймання готівки банку, платіжної установи може бути фізична особа-підприємець або юридична особа, крім осіб, які отримали право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, послуг поштового переказу, **інкасації коштів, перевезення валютних та інших цінностей, оброблення та зберігання готівки.** |