



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

01 березня 2023 року

Київ

№14

Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України щодо порядку
здійснення авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 10, 11 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою приведення у відповідність до вимог Закону України “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг” від 12 січня 2023 року № 2888-ІХ та вдосконалення порядку здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. У тексті постанови Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 “Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг” (зі змінами) (далі – Постанова № 217) слова “шість місяців” у всіх відмінках замінити словами “дев’ять місяців” у відповідних відмінках.

2. Затвердити Зміни до 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) (далі – Положення № 217), що додаються.

3. Особи, які подали до Національного банку України документи відповідно до пунктів 8–10, 12 Постанови № 217 до набрання чинності цією постановою (далі – Заявник), зобов’язані протягом п’яти робочих днів після набрання чинності цією постановою подати до Національного банку України заповнення у довільній формі про відповідність Заявника встановленим Положенням № 217 вимогам та його зобов’язання дотримуватися цих вимог протягом усього строку діяльності, яке має включати заповнення:

1) про відповідність:

керівників, головного бухгалтера, ключових осіб Заявника вимогам до ділової репутації та професійної придатності відповідно до підпунктів 6, 7 пункту 55 розділу V Положення № 217;

відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Заявника вимогам до ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);

організаційної структури Заявника вимогам, установленим у главі 16 розділу II 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 2021 року № 153 (зі змінами);

2) про наявність у Заявника:

приміщень (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням;

технічних та інших умов, включаючи комп'ютерну техніку, облікову і реєструючу системи, які дають змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку України;

3) про відсутність у Заявника протягом одного року, що передує даті подання пакета документів, виявлених 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:

невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками;

неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформляти, засвідчувати) на запити Національного банку України 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 України для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, уключаючи для перевірки.

4. Національний банк України залишає без розгляду документи Заявника, який не подав до Національного банку України запевнення відповідно до пункту 3 цієї постанови.

5. Національний банк України надсилає Заявнику, який не подав запевнення відповідно до пункту 3 цієї постанови, повідомлення про залишення пакета документів без розгляду та повертає пакет документів, що був поданий в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення протягом 10 робочих днів після спливу строку, зазначеного в пункті 3 цієї постанови.

6. Заявник, який пройшов процедуру авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, зобов'язаний:

1) протягом 30 робочих днів з дати авторизації подати до Національного банку України політику винагороди заявника відповідно до вимог підпункту 16¹ пункту 206 розділу XIX Положення № 217;

2) протягом 60 робочих днів з дати авторизації:

провести опитування користувачів, з якими станом на перший календарний день місяця отримання авторизації встановлені ділові відносини або які проводили протягом останніх шести місяців до дати авторизації разові фінансові операції без встановлення ділових відносин на суму, що дорівнює або перевищує 400 тисяч гривень;

подати до Національного банку України інформацію, передбачену в опитувальнику щодо наявності у Заявника користувачів, що пов'язані з країною, що здійснює збройну агресію проти України, у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України", за формою, наведеною в додатку до цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. Пункт 2 розділу I після підпункту 9 доповнити новим підпунктом 9¹ такого змісту:

“9¹) кваліфіковане бюро кредитних історій – для осіб, які постійно проживають в Україні або мають головний офіс, зареєстрований в Україні, це Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій та Міжнародне бюро кредитних історій, для інших осіб – це найбільше за кількістю наявних у відповідній країні кредитних історій бюро кредитних історій (інший суб’єкт, до функцій якого належать збирання, обробка, зберігання і використання інформації, що становить кредитну історію), яке поширює свою діяльність на країну, в якій постійно проживає фізична особа/зареєстровано головний офіс юридичної особи;”.

2. У пункті 55 розділу V:

1) пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) у заявника/надавача фінансових платіжних послуг є приміщення (на підставі права власності або права користування) за його місцезнаходженням;”;

2) пункт після підпункту 7 доповнити новим підпунктом 7¹ такого змісту:

“7¹) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);”;

3) підпункт 12 викласти в такій редакції:

“12) облікова та реєструюча системи заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам, установленим у главі 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;”;

4) пункт після підпункту 12 доповнити новим підпунктом 12¹ такого змісту:

“12¹) заявник/надавач фінансових платіжних послуг має технічні та інші умови, включаючи комп’ютерну техніку, які дають змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та виконання вимог законодавства України, враховуючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку, які застосовуються до діяльності заявника/надавача фінансових платіжних послуг;”;

5) пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“15) 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:

невиконання обов’язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками;

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

3. У пункті 161 розділу XIV цифри “XIV” замінити цифрами “IV”.

4. У пункті 206 розділу XIX:

1) у першому реченні підпункту 10 слово “відомості” замінити словом “документи”;

2) у підпункті 13 слова “щодо юридичних осіб” виключити;

3) пункт після підпункту 16 доповнити новим підпунктом 16¹ такого змісту:

“16¹) підписану керівником політику винагороди заявника, яка включає такі питання:

основні засади запровадженої в заявнику системи винагороди керівників, головного бухгалтера, ключових осіб такого заявника, структуру такої винагороди (запровадження виключно фіксованої винагороди або поєднання фіксованої та змінної винагороди, види змінних і фіксованих винагород), критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди

(окремо щодо кожного виду фіксованої та змінної винагороди), порядок оцінювання дотримання відповідних критеріїв;

критерії оцінювання ефективності роботи керівника, головного бухгалтера та ключових осіб заявника;

принципи та параметри системи негрошового стимулювання (у разі запровадження);

розподіл повноважень щодо прийняття рішень про винагороду;

порядок та умови виплати винагороди, форми виплати винагороди (грошові/негрошові) та строки виплати;”.

5. Підпункт 2 пункту 220 розділу XX викласти в такій редакції:

“2) невідповідності заявника та/або учасника заявника, та/або керівника заявника, та/або його головного бухгалтера, та/або його ключової особи, та/або відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, та/або поданих заявником документів вимогам Закону про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України.”.

6. У першому реченні підпункту 5 пункту 226 розділу XXI слово “відомості” замінити словом “документи”.

7. У додатках:

1) додаток 2 доповнити новим пунктом такого змісту:

“4. Я підтверджую відповідність заявника вимогам, передбаченим Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами), та його зобов’язання виконувати/дотримуватися цих вимог.”;

2) абзац третій пункту 24 глави 5 розділу I додатка 4 викласти в такій редакції:

“25. Заявник на доповнення до прогнозних витрат, наведених у таблиці 9 пункту 24 глави 5 розділу I плану діяльності, додатково розшифровує в таблиці 10 поквартальні витрати на поточний рік та на наступних три роки діяльності за всіма пунктами, наведеними в главах 3, 4 розділу I плану діяльності, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).”.

Додаток
до постанови Правління
Національного банку України
01 березня 2023 року №14

Опитувальник
щодо наявності у Заявника користувачів, що пов'язані з країною, що здійснює збройну агресію проти України, у
значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України"

Таблиця

№ з/п	Користувачами Заявника є особи	Відповідь	Додаткова інформація
1	2	3	4
1	Які є громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особами, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України		<ol style="list-style-type: none">1. Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності).2. Номер платника податків.3. Дата народження.4. Країна постійного проживання (перебування, реєстрації).5. Країна громадянства
2	Які є юридичними особами – резидентами держави, що здійснює збройну агресію проти України		<ol style="list-style-type: none">1. Повне найменування юридичної особи.2. Реєстраційних номер.

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
			3. Дата державної реєстрації. 4. Країна реєстрації
3	Учасником (акціонером) яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України		1. Назва держави
4	Кінцевим бенефіціарним власником яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України		1. Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності). 2. Номер платника податків. 3. Дата народження. 4. Країна постійного проживання (перебування, реєстрації). 5. Країна громадянства
5	Учасником (акціонером) яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридична особа – резидент держави, що здійснює збройну агресію проти України		1. Повне найменування юридичної особи. 2. Реєстраційних номер. 3. Дата державної реєстрації. 4. Країна реєстрації

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
6	Які є учасниками (акціонерами) або кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи держави, що здійснює збройну агресію проти України		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. <p>2. Для користувачів – фізичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 5) країна громадянства
7	Які є учасниками (акціонерами) юридичних осіб спільно з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року),		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи;

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
	та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридичною особою – резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України		2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. 2. Для користувачів – фізичних осіб: 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 5) країна громадянства
8	Які є юридичними особами, у структурі управління та/або керівником яких є громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України		1. Повне найменування юридичної особи. 2. Реєстраційних номер. 3. Дата державної реєстрації. 4. Країна реєстрації

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
9	Які мають ділові відносини з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. <p>2. Для користувачів – фізичних осіб-підприємців (далі – ФОП):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) дата державної реєстрації ФОП; 5) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 6) країна громадянства

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
10	Які мають ділові відносини з юридичною особою – резидентом держави, що здійснює збройну агресію проти України		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. <p>2. Для користувачів-ФОП:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) дата державної реєстрації ФОП; 5) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 6) країна громадянства
11	Які мають ділові відносини з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 25 і більше відсотків, якої є держава, що здійснює збройну агресію проти		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p>

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
	України, та/або громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридична особа – резидент держави, що здійснює збройну агресію проти України		<ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. 2. Для користувачів-ФОП: <ol style="list-style-type: none"> 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) дата державної реєстрації ФОП; 5) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 6) країна громадянства
12	Які є юридичними особами, що мають дочірні компанії, філії, представництва та/або інші відокремлені підрозділи на території держави, що здійснює збройну агресію проти України		<ol style="list-style-type: none"> 1. Повне найменування юридичної особи. 2. Реєстраційних номер. 3. Дата державної реєстрації. 4. Країна реєстрації

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
13	Які володіють цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб – резидентів держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або самої такої держави		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. <p>2. Для користувачів – фізичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 5) країна громадянства
14	Щодо яких під час здійснення моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу за результатами перевірки джерела коштів встановлено, що джерело коштів, пов'язаних з фінансовою операцією такого		<p>1. Для користувачів – юридичних осіб:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повне найменування юридичної особи;

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
	користувача, походить з держави, що здійснює збройну агресію проти України		2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації; 4) країна реєстрації. 2. Для користувачів – фізичних осіб/ФОП: 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) дата державної реєстрації ФОП; 5) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 6) країна громадянства
15	Які здійснюють передачу (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава, що здійснює збройну агресію проти України		1. Для користувачів – юридичних осіб: 1) повне найменування юридичної особи; 2) реєстраційних номер; 3) дата державної реєстрації;

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4
			4) країна реєстрації 2. Для користувачів – фізичних осіб/ФОП: 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності); 2) номер платника податків; 3) дата народження; 4) дата державної реєстрації ФОП; 5) країна постійного проживання (перебування, реєстрації); 6) країна громадянства

Пояснення щодо заповнення таблиці

1. У колонці 3 таблиці зазначаються такі можливі варіанти відповіді на питання колонки 2 – “Так”, “Ні”, “Інформація не надана користувачем”.
2. У разі зазначення в колонці 3 таблиці відповіді “Так” у колонці 4 відповідного рядка таблиці зазначається додаткова інформація про користувача згідно із визначеним у ній переліком відомостей.
3. Під час заповнення колонки 4 рядків 2, 5–15 таблиці як реєстраційний номер зазначаються:

- 1) для юридичної особи-резидента – ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;
- 2) для юридичної особи-нерезидента – номер реєстрації відповідної юридичної особи в торговому, банківському чи судовому реєстрі іноземної держави.