



**Правління Національного банку України**  
**ПОСТАНОВА**

02 лютого 2022 року

Київ

№ 11

Про затвердження Змін до Положення про порядок  
видачі ліцензії на переказ коштів у національній  
валюті без відкриття рахунків

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 5, 7, 21, 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою уніфікації порядку реєстрації та ліцензування небанківських фінансових установ та осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2020 року № 168) (зі змінами), що додаються.

2. Національний банк України розглядає пакети документів, подані для отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків до набрання чинності цією постановою, згідно з вимогами та в порядку, передбаченими законодавством України, що діяло до набрання чинності цією постановою, та Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
02 лютого 2022 року № 11

Зміни до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у  
національній валюті без відкриття рахунків

1. У розділі I:

1) у пункті 4:

підпункти 2, 3 виключити;

підпункт 7 викласти в такій редакції:

“7) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за ліцензування надавачів фінансових послуг, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їх обов’язки;”;

у підпункті 16 слова “Реєстру фінансових установ” замінити словами “Державного реєстру фінансових установ (далі – Реєстр фінансових установ)”;

у підпункті 17 слова “та щодо якої в Реєстрі операторів є інформація про надання нею послуг із поштового переказу,” виключити;

підпункт 22 викласти в такій редакції:

“22) структурні підрозділи – відокремлені підрозділи (пункти надання фінансових послуг, каси, філії, відділення, інші підрозділи) заявника/небанківської фінансової установи або об’єкти поштового зв’язку та інші підрозділи оператора поштового зв’язку, в яких планується здійснювати/здійснюється надання фінансової послуги з переказу коштів;”;

2) в абзаці п’ятому пункту 7 слова “повернення Національним банком документів на доопрацювання” замінити словами “залишення Національним банком заяви про видачу ліцензії без розгляду”;

3) пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Оператор поштового зв’язку зобов’язаний не пізніше наступного робочого дня з дати припинення надання послуг поштового зв’язку або виключення з Реєстру операторів інформації про оператора поштового зв’язку припинити надання послуг із переказу коштів та письмово повідомити про це Національний банк.”.

2. У розділі II:

1) у пункті 10:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) наявність у заявника статутного капіталу в розмірі, установленому в пунктах 30–31 розділу IV цього Положення, та сформованого відповідно до вимог Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг;”;

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) не було протягом року, що передує даті одержання пакета документів, застосованих до заявника заходів впливу за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (тільки для небанківських фінансових установ), у сфері надання послуг поштового зв'язку в частині поштового переказу (тільки для операторів поштового зв'язку), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, валютного законодавства, які не були виконані до дати одержання пакета документів;”;

підпункт 6 замінити трьома новими підпунктами 6–6<sup>2</sup> такого змісту:

“6) відповідність заявника, його керівників, ключових учасників, власників істотної участі в ньому, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо ділової репутації, визначеним у розділі V цього Положення;

6<sup>1</sup>) професійна придатність керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника відповідає вимогам цього Положення та 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 (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг);

6<sup>2</sup>) відповідність відповідального працівника заявника за проведення фінансового моніторингу (далі – відповідальний працівник) вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Законі України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“9) фінансовий/майновий стан учасників, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника (незалежно від його розміру), та всіх власників істотної участі в заявнику відповідають вимогам законодавства України, уключаючи вимоги Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”;

2) розділ після пункту 14 доповнити новим пунктом 14<sup>1</sup> такого змісту:

“14<sup>1</sup>. Небанківська установа протягом усього строку дії ліцензії зобов'язана дотримуватися вимог до:

1) системи корпоративного управління надавачів фінансових послуг, передбачених у главі 16 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

2) керівників, головних бухгалтерів та ключових осіб небанківської установи, передбачених у розділі V цього Положення та главі 17 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

3) відповідального працівника, установлених Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);

4) управління конфліктом інтересів у небанківській установі, передбачених у главі 18 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

5) суміщення посад у небанківській установі, передбачених главою 19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

6) відкриття відокремлених підрозділів небанківської фінансової установи на території України, передбачених у главі 20 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”;

3) пункт 15 викласти в такій редакції:

“15. Небанківська установа зобов’язана протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, правил платіжних систем, учасником яких вона є, узгоджених Національним банком умов та порядку надання небанківською установою послуг із переказу коштів, а також виконувати розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, передбачених цим Положенням, іншими нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг, надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.”.

3. У розділі III:

1) у пункті 18:

у підпункті 3 слова “три роки діяльності” замінити словами “поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки”;

підпункт 7 після абзацу третього доповнити новим абзацом четвертим такого змісту:

“станом на будь-яку дату кварталу, у якому Національний банк одержав пакет документів для отримання ліцензії (якщо державна реєстрація заявника як юридичної особи була проведена у тому звітному кварталі, у якому заявник звертається до Національного банку для отримання ліцензії).”.

У зв'язку з цим абзаци четвертий – сьомий уважати відповідно абзацами п'ятим – восьмим;

підпункти 8, 14, 15 викласти в такій редакції:

“8) аудиторський звіт, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, визначеної в підпункті 7 пункту 18 розділу III цього Положення, та інформацію такого суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження:

достатності його фінансового стану для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом; та

наявності не менше ніж 50 відсотків доходів оператора поштового зв'язку за попередній звітний рік/на останню звітну дату від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку з інформацією про структуру цих доходів;”;

“14) документи, які підтверджують відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника заявника вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а саме:

копію документа про призначення на посаду (не подається щодо кандидата на посаду відповідального працівника оператора поштового зв'язку);

анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг, складену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, підписану особою, щодо якої вона складена (не подається щодо відповідального працівника);

копію документа про вищу освіту, засвідчену заявником або особою, якій його видано (не подається щодо відповідального працівника);

копію трудової книжки, засвідчену заявником або особою, якій вона належить, а якщо немає трудової книжки, – копії інших документів, що підтверджують наявність у особи стажу роботи в обсязі, передбаченому цим Положенням та Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (не подається щодо відповідального працівника);

копії всіх сторінок паспорта, які містять фотографію, прізвище, власне ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство;

якщо паспорт оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій, – копію документа з інформацією про реєстрацію місця проживання;

для фізичної особи-іноземця, який не має в паспорті інформації про місце проживання, – копію документа, що може підтвердити адресу його постійного місця проживання;

кредитні звіти від кваліфікованих бюро кредитних історій станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів (не подаються щодо відповідального працівника);

довідку, видану компетентним органом за місцем проживання особи, про стан виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів (не подається щодо відповідального працівника);

довідку, видану компетентним органом за місцем проживання особи, про наявність чи відсутність в особи судимості;

копію письмового рішення (висновку) за підписом голови виконавчого органу (якщо виконавчий орган колегіальний)/керівника установи про відповідність відповідального працівника установи вимогам Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами).

Документи, передбачені в підпункті 14 пункту 18 розділу III цього Положення, подаються окремо щодо кожного керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника заявника;

15) документи для оцінки фінансового/майнового стану всіх власників істотної участі, учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника (незалежно від його розміру), визначені в главах 38 та 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

Документи, визначені в підпункті 15 пункту 18 розділу III цього Положення, не подаються заявником/небанківською установою, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого/якої були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника/такої небанківської установи не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Заявник/небанківська установа подає документи, визначені в підпункті 15 пункту 18 розділу III цього Положення, для випадків, коли розмір власного

(статутного та/або додаткового) капіталу заявника/небанківської установи, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, необхідному для такого збільшення;”;

пункт доповнити п’ятьма новими підпунктами такого змісту:

“16) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі, ключових учасників заявника:

анкета фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, складена за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, та/або анкета юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, складена за формою, наведеною в додатку 4 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, – подається щодо кожного ключового учасника та власника істотної участі;

довідка компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про відсутність або наявність судимості – подається щодо ключових учасників – фізичних осіб та власників істотної участі – фізичних осіб;

17) затверджену політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка відповідає вимогам глави 18 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

18) дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету України про те, що немає потреби в отриманні такого дозволу (його засвідчену копію), або запевнення заявника в тому, що немає потреби в отриманні такого дозволу;

19) підписану керівником та головним бухгалтером заявника інформацію щодо джерел формування прибутку заявника (структуру доходів і витрат), включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу відповідно, отримані заявником, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та зазначенням основних видів його діяльності [якщо в заявника таких доходів немає, то надається інформація щодо найбільших сум доходів (не більше 10) у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності] (у разі формування частини статутного капіталу за рахунок прибутку);

20) таблицю формування статутного капіталу заявника, складену за формою, наведеною в додатку 15 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”;

2) абзац дванадцятий пункту 21 викласти в такій редакції:

“Анкета юридичної особи (додаток 4 до цього Положення), інформація про наявність в оператора поштового зв’язку структурних підрозділів (додаток 6 до цього Положення), анкета фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, анкета юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг, складені за формами, наведеними в додатках 3, 4, 5 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx.”.

4. У розділі IV:

1) абзац перший пункту 29 замінити двома новими абзацами першим та другим такого змісту:

“29. Фінансовий стан заявника/небанківської установи повинен відповідати вимогам глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

Фінансовий стан заявника повинен бути достатнім для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом. Бізнес-план має складатися з урахуванням вимог цього Положення. Розрахунки доходів та витрат у бізнес-плані мають бути обґрунтованими. Національний банк має право вимагати від заявника подання додаткових документів для обґрунтування розрахунків, передбачених бізнес-планом.”.

У зв’язку з цим абзац другий уважати абзацом третім;

2) пункт 30 викласти в такій редакції:

“30. Розмір статутного капіталу заявника (крім оператора поштового зв’язку), який має намір провадити діяльність з надання лише однієї фінансової послуги – послуги з переказу коштів, має становити не менше трьох мільйонів гривень.

Заявник, який має намір поєднувати діяльність з надання фінансової послуги з переказу коштів із наданням інших видів фінансових послуг, зобов’язаний забезпечити наявність мінімального статутного капіталу в розмірі, передбаченому в главі 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг для відповідного виду послуг, але не менше ніж п’ять мільйонів гривень.”;

3) у пункті 31 слово “власного” замінити словом “статутного”;

4) пункт 32 виключити;



5) абзац перший пункту 33 викласти в такій редакції:

“33. Заявник зобов’язаний мати достатньо грошових коштів для покриття витрат, передбачених бізнес-планом на перші чотири квартали здійснення діяльності з переказу коштів починаючи з кварталу, наступного за тим, у якому одержано повний пакет документів для отримання ліцензії.”;

6) пункт 34 виключити;

7) пункт 35 викласти в такій редакції:

“35. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у випадках та порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”;

8) пункти 36–38 виключити;

9) розділ після пункту 38 доповнити новим пунктом 38<sup>1</sup> такого змісту:

“38<sup>1</sup>. Збільшення статутного капіталу небанківської установи здійснюється відповідно до вимог глави 62 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”.

5. У розділі V:

1) заголовок розділу викласти в такій редакції:

“V. Вимоги до ділової репутації небанківської установи/заявника, керівників, ключових учасників, власників істотної участі, головних бухгалтерів, ключових осіб та професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб”;

2) пункт 39 викласти в такій редакції:

“39. Ділова репутація небанківської установи/заявника, їх керівників, власників істотної участі, головних бухгалтерів, ключових осіб має відповідати вимогам розділу V цього Положення щодо бездоганності протягом усього строку дії ліцензії.

Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25 та 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та пункті 43 розділу V цього Положення, а також якщо Національний банк не визнав ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

Оцінка ділової репутації здійснюється в порядку, передбаченому розділом IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”;

3) пункти 40–42 виключити;

4) пункт 44 викласти в такій редакції:

“44. Керівники, головні бухгалтери, ключові особи небанківської установи повинні відповідати вимогам, передбаченим у главі 17 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

Призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб у небанківській установі здійснюється відповідно до вимог розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

Небанківська установа повідомляє Національний банк про призначення (обрання), припинення повноважень, звільнення, покладання виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника в порядку, передбаченому в главі 55 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.”.

6. У розділі VII:

1) пункт 60 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк установлює строк подання заявником інформації, документів і пояснень. Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових/виправлених документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх подання.”;

2) пункт 68 доповнити новим підпунктом такого змісту:

«3) контролер заявника є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.».

7. Пункт 75 розділу VIII доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк у разі прийняття рішення про відкликання/анулювання ліцензії оператора поштового зв'язку за відсутності в нього чинних ліцензій на провадження діяльності з надання інших фінансових послуг виключає такого оператора поштового зв'язку з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, одночасно з унесенням запису про відкликання/анулювання ліцензії.”.

8. У додатках до Положення:

1) додатки 1–4 викласти в такій редакції:

“Додаток 1  
до Положення про порядок видачі  
ліцензії на переказ коштів у  
національній валюті без відкриття  
рахунків  
(у редакції постанови Правління  
Національного банку України  
від 02 лютого 2022 року № 11)  
(підпункт 1 пункту 18 розділу III)

Заява  
про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття  
рахунків

1. Заявник

---

(повне найменування, ідентифікаційний

---

код заявника, місцезнаходження)

банківські реквізити:

---

(найменування, місцезнаходження банку, номер поточного рахунку)

---

в особі \_\_\_\_\_,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

який(а) діє на підставі статуту, просить видати ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

2. Заявник планує провадити діяльність через такі відокремлені підрозділи (заповнюється для кожного відокремленого підрозділу, наявного у заявника на дату підписання заяви, через який планується надавати послугу з переказу коштів):

---

(повне найменування відокремленого підрозділу)

---

[ідентифікаційний код Єдиного державного реєстру підприємств та

---

організацій України відокремленого підрозділу (за наявності)]

---

(місцезнаходження)

3. Я, \_\_\_\_\_,  
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів, у тому числі їх електронних копій. Мені відомо, що надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей у зв'язку із цією заявою може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

4. У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів на видачу ліцензії, прошу звертатися до \_\_\_\_\_  
(прізвище, власне ім'я, по батькові, номер контактного телефону)

Посада

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Пояснення щодо заповнення заяви про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

1. У пункті 2 наводиться інформація щодо філій, представництв, відділень, пунктів надання фінансових послуг, кас або інших підрозділів заявника, що на підставі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків надаватимуть фінансові послуги від імені заявника (у разі надання заявником відповідних повноважень).

Додаток 2  
до Положення про порядок видачі  
ліцензії на переказ коштів у  
національній валюті без відкриття  
рахунків  
(у редакції постанови Правління  
Національного банку України  
від 02 лютого 2022 року № 11)  
(підпункт 1 пункту 18 розділу III)

### Заява

про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття  
рахунків та включення до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами

#### 1. Заявник

---

(повне найменування оператора поштового зв'язку, ідентифікаційний

---

код оператора поштового зв'язку, місцезнаходження)

---

банківські реквізити:

---

(найменування, місцезнаходження банку, номер поточного рахунку)

---

в особі \_\_\_\_\_,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

який(а) діє на підставі статуту, просить видати ліцензію на переказ коштів у  
національній валюті без відкриття рахунків та внести інформацію до Реєстру  
осіб, які не є фінансовими установами.

2. Заявник планує провадити діяльність через такі підрозділи (заповнюється  
для кожного підрозділу, наявного у заявника на дату підписання заяви, через  
якого планується надавати послугу з переказу коштів):

---

(повне найменування підрозділу)

---

[ідентифікаційний код Єдиного державного реєстру підприємств та

---

організацій України відокремленого підрозділу (за наявності)]

---

(місцезнаходження)

3. Я, \_\_\_\_\_,  
(прізвище, власне ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів, у тому числі їх електронних копій. Мені відомо, що надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей у зв'язку з цією заявою може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

4. У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів на видачу ліцензії, прошу звертатися до \_\_\_\_\_  
(прізвище, власне ім'я, по батькові, номер контактного телефону)

Посада

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Пояснення щодо заповнення заяви про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та включення до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами

1. У пункті 2 наводиться інформація щодо об'єктів поштового зв'язку або інших підрозділів заявника, що на підставі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків надаватимуть фінансові послуги від імені заявника (у разі надання заявником відповідних повноважень).

Додаток 3  
до Положення про порядок видачі  
ліцензії на переказ коштів у  
національній валюті без відкриття  
рахунків  
(у редакції постанови Правління  
Національного банку України  
від 02 лютого 2022 року № 11)  
(підпункт 3 пункту 18 розділу III)

## Вимоги до складання бізнес-плану

### I. Загальні вимоги до бізнес-плану

#### 1. Резюме бізнес-плану

1. Мета отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Зазначається загальна мета отримання ліцензії на переказ коштів. Відображаються загальні напрями діяльності заявника, місце заявника на ринку переказу коштів та місце послуг із переказу коштів серед інших видів діяльності заявника.

#### 2. Опис бізнес-моделі.

Зазначається загальний порядок надання послуг із переказу коштів: платіжні системи, платіжні інструменти, пункти надання фінансових послуг, вебсайти, платіжні пристрої, які планує використовувати заявник під час надання послуг із переказу коштів. Надається перелік контрагентів заявника, з якими він планує взаємодіяти під час надання послуг із переказу коштів (банки, небанківські установи, платіжні організації платіжних систем), та яким заявник планує передати виконання своїх функцій щодо супроводження переказу коштів (оператори послуг платіжної інфраструктури).

#### 3. Очікувані результати виконання бізнес-плану.

Наводиться перелік прогностичних досягнень, очікувана частка заявника на ринку переказу коштів у результаті виконання бізнес-плану та період окупності.

Надається опис власних інноваційних рішень, що сприятимуть розвитку ринку переказу коштів (за наявності), очікуваних найзначніших показників та досягнень у результаті виконання бізнес-плану.

#### 2. Загальна інформація

#### 4. Матеріально-технічна база заявника.

Надається інформація про забезпечення заявника приміщеннями, офісною технікою, необхідним обладнанням (технічними засобами), структурними підрозділами тощо.

5. Платіжні пристрої та інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів.

Заявник повідомляє про наявність та кількість платіжних пристроїв, а також технічного обладнання, пов'язаного з переказом коштів, за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 1

№ з/п	Вид платіжного пристрою	Кількість (шт.)
1	2	3
1	Платіжний термінал	
2	Програмно-технічний комплекс самообслуговування	
3	Інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів (відомості щодо кожного технічного обладнання наводяться в таблиці окремо)	

#### 6. Програмне забезпечення.

Зазначаються наявні можливості заявника щодо використання програмного забезпечення (у тому числі під час надання послуг із переказу коштів). Зазначається розробник та надається опис функціональних можливостей програмного забезпечення.

Розкриваються правові підстави використання програмного забезпечення (наприклад, власна розробка, ліцензія на використання програмного продукту, інший документ, що засвідчує право заявника використовувати відповідне програмне забезпечення).

#### 7. Інші нематеріальні активи.

Зазначаються нематеріальні активи (об'єкти права інтелектуальної власності, а також інші аналогічні права, що не мають матеріального втілення та є об'єктом права власності) заявника (наприклад, торговельні марки).

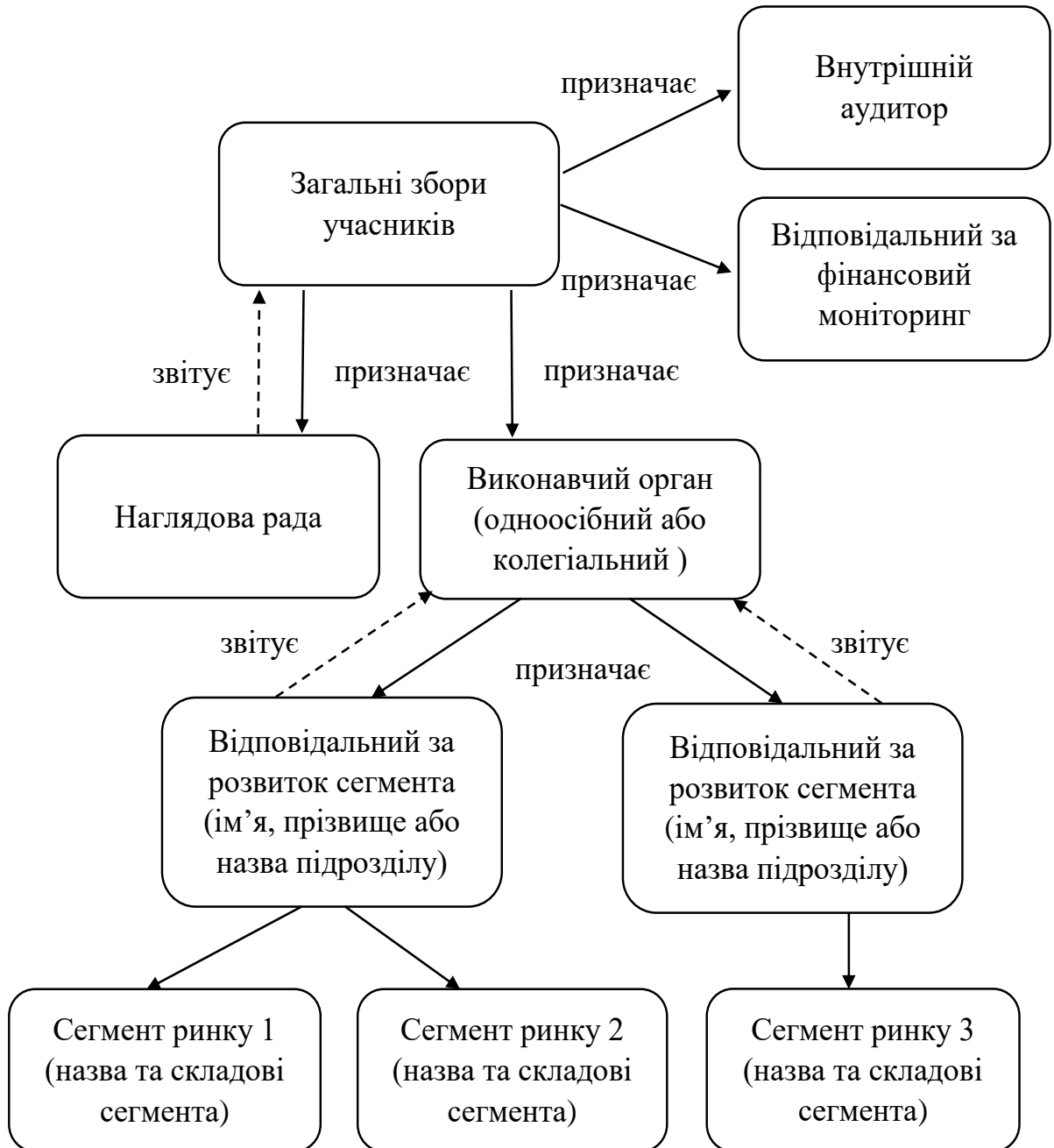
#### 8. Корпоративне управління.

Наводиться схематичне зображення структури управління заявника, на якому зазначаються вищий орган управління, виконавчий орган, наглядова рада (за наявності), структурні підрозділи, відповідальні за розвиток сегментів ринку (із зазначенням назв цих сегментів) тощо; щодо кожної ланки – ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.



Також зазначаються інші особи, які впливають/можуть упливати на прийняття рішень заявника, але відомості щодо яких не відображені в установчих документах.

Зразок схематичного зображення структури управління заявника



#### 9. Працівники заявника.

Зазначається загальна чисельність штату заявника.

Наводиться інформація про керівників та інших ключових працівників, у тому числі осіб, відповідальних за організацію діяльності з надання послуг із переказу коштів, у таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 2

№ з/п	Керівник, інший ключовий працівник (власне ім'я, прізвище)	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4
1			

### 10. Аутсорсинг.

Зазначаються треті особи, яким заявник передав виконання функцій, пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітику, технологічний супровід діяльності тощо.

### 3. Маркетингове дослідження

#### 11. Маркетингове дослідження ринку.

Зазначаються стан ринку послуг із переказу коштів і його динаміка за обсягами операцій (щонайменше протягом останніх трьох років перед поданням бізнес-плану), визначення потреб клієнтів у послугах і стан їх задоволення, у тому числі в територіальному розрізі, де заявник планує проводити свою діяльність.

Наводяться джерела ресурсів для маркетингового дослідження: відкриті джерела, власні дослідження та/або залучення третіх осіб для аналізу ринку переказу коштів.

Заявник має викласти своє бачення динаміки розвитку ринку переказу коштів.

#### 12. Конкурентна позиція та SWOT-аналіз заявника.

Зазначаються:

1) місце і потенціал заявника на ринку послуг із переказу коштів на поточний рік та на наступні три роки діяльності, потенційні конкуренти заявника та конкурентні переваги заявника;

2) опис сильних та слабких сторін заявника у сфері переказу коштів.

Наприкінці опису заповнюється таблиця SWOT-аналізу за зразком, наведеним нижче:

Сильні сторони	Слабкі сторони
1. ...	1. ...
2. ...	2. ...
3. ...	3. ...
4. ...	4. ...
Можливості	Загрози
1. ...	1. ...
2. ...	2. ...
3. ...	3. ...
4. ...	4. ...

Наприкінці опису подається таблиця щодо не менше ніж п'яти конкурентів заявника (банків та/або небанківських установ) за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 3

№ з/п	Найменування конкурента	Ключові послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Частка конкурента на ринку (%)	Сильні сторони конкурента	Слабкі сторони конкурента	Переваги заявника
1	2	3	4	5	6	7
1						

### 13. Спеціалізація заявника на ринку.

На підставі маркетингового дослідження ринку переказу коштів зазначаються ключові спеціалізації заявника. Подається опис сегментів ринку (за користувачами, платіжними інструментами, територією тощо), у яких заявник планує надавати послуги з переказу коштів.

Надається опис інноваційних рішень заявника, що сприятимуть розвитку ринку переказу коштів (за наявності). В описі розшифровуються критерії інноваційності, етапи впровадження та вплив на ринок переказу коштів відповідного інноваційного рішення.

### 14. Тарифна політика.

Подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері переказу коштів на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

Наводиться аналіз тарифів на послуги з переказу коштів не менше ніж п'яти конкурентів заявника.

Наприкінці опису подається таблиця за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 4

№ з/п	Найменування конкурента	Ключові послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Тариф	Примітки
1	2	3	4	5
1				

Зазначаються прогностичні тарифи та обсяги операцій із переказу коштів заявника (розшифровується окремо на кожен рік діяльності) за зразком, наведеним нижче:

Тарифи та обсяги операцій із переказу коштів на поточний рік діяльності

Таблиця 5

№ з/п	Вид послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Прогностичний обсяг операцій із переказу коштів		Прогностичний розмір середньозваженого тарифу	Собівартість операції	Обґрунтування тарифу та фактори, що впливають на його розмір
		сума операцій, тис. грн	кількість операцій, шт.			
1	2	3	4	5	6	7
1						

#### 15. Реклама та стратегія залучення споживачів.

Зазначається опис стратегії заявника щодо послуг із переказу коштів для залучення споживачів, зокрема проведення рекламних кампаній, участь у конференціях тощо.

Наприкінці опису подається таблиця за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 6

№ з/п	Вид реклами	Орієнтовна аудиторія	Очікувані результати	Необхідні ресурси
1	2	3	4	5

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 6

1	2	3	4	5
1	[Наприклад, у мережі Інтернет (із зазначенням вебсайту), вивіски на приміщеннях структурних підрозділів тощо]	Наприклад, особи, родичі яких перебувають за кордоном	Наприклад, послугами заявника протягом поточного року діяльності скористаються 1 000 осіб	Наприклад, відкриття вебсайту/структурного підрозділу

#### 4. Стратегія розвитку

16. План дій щодо виконання бізнес-плану.

Відображається план дій, які пов'язані з витратною частиною, наведеною в пункті 26 глави 5 розділу I бізнес-плану.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 7

№ з/п	Дія	Опис дії	Період реалізації
1	2	3	4
1	Вступ у платіжну систему "Платіжна система" (назва платіжної системи)	Оплата вступних внесків	Лютий 2019 року
2	Початок роботи 10 ПТКС	1. Придбання 10 ПТКС. 2. Доставка обладнання та налаштування (м. Київ – 7 шт., м. Дніпро – 3 шт.)	01–30 травня 2019 року
3	Використання торговельної марки (ТМ)	Реєстрація ТМ/оплата винагороди за використання ТМ	I квартал 2020 року

17. Участь у платіжних системах.

Таблиця 8

№ з/п	Найменування платіжної системи	Дата вступу	Послуги з переказу коштів заявника
1	2	3	4
1			Зазначаються види послуг із переказу коштів за способом ініціювання переказу коштів, суттю операції/призначенням платежу та в розрізі користувачів послуг

## 18. Торговельна марка та вебсайт.

Зазначаються наміри щодо використання заявником торговельних марок, комерційних найменувань та вебсайтів (власних та/або на підставі ліцензійних угод) під час надання послуг із переказу коштів.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 9

№ з/п	Назва	Послуги, які планується надавати	Платіжна система	Примітки
1	2	3	4	5
1	Подається назва та зображення відповідної ТМ (за наявності). За наявності вебсайту надається посилання на нього	Зазначається вид послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)		Зазначаються правові підстави використання торговельної марки, комерційного найменування та вебсайту тощо

## 19. Участь у групах компаній, саморегульованих організаціях.

Відображаються плани щодо участі заявника в групах компаній (банківська група, небанківська фінансова група тощо) із зазначенням їхньої материнської компанії та сфери діяльності.

Повідомляється про наміри та мету вступу до саморегульованих організацій (неприбуткових об'єднань фінансових установ).

## 20. Мережа заявника.

Відображаються плани на кожний квартал поточного року та на наступні три роки щодо відкриття структурних підрозділів.

Інформація про прогнозовану кількість структурних підрозділів надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 10

№ з/п	Рік	Квартал	Правова підстава використання (право власності/оренда/лізинг)	Кількість структурних підрозділів	Регіон місцезнаходження
1	2	3	4	5	6
1	Поточний рік виконання бізнес-плану	I квартал			
2					
3					
4		II квартал			
5					
6					
7		III квартал			
8					
9					
10		IV квартал			
11					
12					

21. Платіжні пристрої та інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів.

Відображається опис намірів заявника щодо придбання/оренди платіжних пристроїв та/або іншого технічного обладнання.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 11

№ з/п	Вид платіжного пристрою	Правова підстава використання (право власності/оренда/лізинг)	Прогнозна кількість платіжних пристроїв			
			поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6	7

Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 11

1	2	3	4	5	6	7
1	Платіжний термінал					
2	Програмно-технічний комплекс самообслуговування					
3	Інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів (відомості щодо кожного технічного обладнання наводяться в таблиці окремо)					

22. Програмне забезпечення.

Відображаються наміри заявника щодо використання програмного забезпечення під час надання послуг із переказу коштів. Зазначається розробник та подається опис функціональних можливостей програмного забезпечення.

23. Прогнозний штат заявника.

Зазначаються наміри щодо збільшення чисельності штату заявника та опис повноважень найманих працівників.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 12

№ з/п	Спеціалізація	Короткий опис повноважень	Прогнозна кількість працівників			
			поточний рік	перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6	7
1	Касири	Робота в касі: прийняття готівки, підготовка форми заяви на переказ коштів				



Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 12

1	2	3	4	5	6	7
2	Технічний персонал	Інформаційне забезпечення переказу коштів				
3	Інший персонал (інформація щодо кожної спеціалізації наводиться окремо)					

Заявник виокремлює ключові посади, відповідальні за переказ коштів, шляхом заповнення таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 13

№ з/п	Ключова посада	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4
1			

#### 24. Залучення третіх осіб до послуг із переказу коштів.

Подається перелік контрагентів заявника, які безпосередньо будуть задіяні під час надання послуг із переказу коштів (банки, небанківські установи, платіжні організації платіжних систем, оператори послуг платіжної інфраструктури). Щодо кожного наведеного контрагента надається порядок взаємодії з питань переказу коштів.

#### 25. Аутсорсинг.

Відображаються треті особи, яким заявник планує передати виконання функцій, пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітика, технологічний супровід діяльності та інші функції.

### 5. Прогнозні фінансові показники

#### 26. Прогнозні витрати заявника у сфері переказу коштів.

Зазначається розмір витрат заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 14

№ з/п	Поточний рік діяльності		Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних витрат додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні витрати на поточний рік та на наступні три роки діяльності за всіма пунктами, наведеними у главах 3, 4 розділу I бізнес-плану, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зразок таблиці витрат на поточний рік діяльності наведено нижче:

Таблиця 15

№ з/п	Напрямок витрат	Розмір витрат (сприятливий сценарій)				Розмір витрат (несприятливий сценарій)				Джерела покриття витрат
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1. Реклама і стратегія залучення користувачів									Власні кошти (гроші та еквіваленти, наявні в заявника на момент отримання ліцензії)
2	2. Участь у платіжних системах (зокрема вступні та членські внески)									Дохід (дохід заявника протягом року, що підтверджується прогнозним



Продовження додатка 3  
Продовження таблиці 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	8. Програмне забезпечення									...
15	9. Інші нематеріальні активи									...
16	10. Витрати на персонал									
17	11. Податкові платежі та соціальні відрахування									
18	12. Інші витрати (за наявності)									...

27. Витрати на інші види діяльності (за наявності).

Зазначається розмір витрат заявника на поточний та наступні три роки діяльності за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 16

№ з/п	Поточний рік діяльності		Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних витрат додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні витрати на поточний рік та на наступні три роки діяльності за всіма наведеними пунктами, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зразок таблиці витрат на поточний рік діяльності наведено нижче:



29. Інші доходи заявника (за наявності).

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника на поточний рік та на наступні три роки від діяльності, не пов'язаної з наданням послуг із переказу коштів, за зразком, наведеним нижче.

Таблиця 20

№ з/п	Поточний рік діяльності		Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних доходів додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні доходи на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

Зразок таблиці доходів на поточний рік діяльності наведено нижче:

Таблиця 21

№ з/п	Стаття доходів	Розмір доходів (сприятливий сценарій)				Розмір доходів (несприятливий сценарій)			
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									

#### 6. Оцінка загальної ефективності виконання бізнес-плану

30. Під час оцінки загальної ефективності виконання бізнес-плану використовуються такі показники:

- 1) чиста поточна вартість (NPV);
- 2) простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB);
- 3) внутрішня норма прибутку (IRR);
- 4) норма прибутковості дисконтованих витрат (PI).

Усі розрахунки показників та грошових потоків здійснюються з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв.

## 31. Чистий грошовий потік.

Розрахунок грошових потоків включає комісійний дохід від реалізації послуг, поточні витрати, інвестиційні витрати (уключаючи капітальні вкладення та приріст потреби фінансування оборотного капіталу), податкові виплати тощо.

Зразок заповнення таблиці на поточний рік та на наступні три роки діяльності наведено нижче:

Таблиця 22

№ з/п	Показники діяльності з переказу коштів	Поточний рік діяльності				Перший рік діяльності	Другий рік діяльності	Третій рік діяльності
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Комісійні доходи							
2	Інші доходи							
3	Поточні витрати							
4	Податки							
5	Виплата відсотків за кредитами (за наявності)							
6	Інше							
7	Грошові потоки від операційної діяльності							
8	Надходження власного капіталу							
9	Надходження кредитів							
10	Повернення кредитів							
11	Грошові потоки від фінансової діяльності							
12	Сумарний грошовий потік за період							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
13	Грошові кошти на початок періоду							
14	Грошові кошти на кінець періоду							

### 32. Ставка дисконтування.

Ставка дисконтування повинна відображати очікуваний рівень прибутковості, за якої заявник готовий інвестувати у впровадження послуги переказу коштів.

Під час розрахунку ставки дисконтування може використовуватися, зокрема, один із таких методів (але не виключно):

- 1) прибутковість альтернативних вкладень;
- 2) середньоринкова прибутковість для аналогічних проєктів;
- 3) прибутковість фінансових вкладень (наприклад, депозитів) із поправкою на ризик;
- 4) для ефективності повних витрат – середньозважена вартість капіталу (WACC).

### 33. Чиста поточна вартість (NPV).

Відображається показник чистої поточної вартості (NPV) із зазначенням ставок дисконтування, а також те, чи включена в грошові потоки залишкова вартість від упровадження послуги з переказу коштів (за наявності).

### 34. Простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB).

подається розрахунок періоду часу, протягом якого витрати від упровадження послуги з переказу коштів “повернуться” у вигляді чистого прибутку та амортизації.

### 35. Внутрішня норма дохідності (IRR).

Визначення максимально допустимого рівня витрат за залучені джерела фінансування впровадження послуги з переказу коштів, за якої проєкт залишається беззбитковим.

### 36. Норма прибутковості дисконтованих витрат (PI).

Цей показник відображає відносну прибутковість від упровадження послуги з переказу коштів або дисконтовану вартість грошових надходжень від реалізації послуг у розрахунку на одиницю вкладень.



Зразок розрахунку норми прибутковості дисконтованих витрат наведено нижче:

Таблиця 23

№ з/п	Показник	Поточний рік діяльності (за наявності витрат на здійснення діяльності з переказу коштів)	Перший рік діяльності	Другий рік діяльності	Третій рік діяльності
1	2	3	4	5	6
1	Надходження від діяльності з переказу коштів				
2	Дисконтовані надходження від діяльності з переказу коштів (ДН)				
3	Відплив від діяльності з переказу коштів				
4	Дисконтований відплив від діяльності з переказу коштів (ДВ)				

#### 7. Чинники, що впливають на виконання бізнес-плану

##### 37. Ризики, що впливають на виконання бізнес-плану.

Зазначається опис ризиків, які впливають на настання несприятливого сценарію прогнозних фінансових показників (глава 5 розділу I бізнес-плану).

Таблиця 24

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи заявника щодо запобігання та мінімізації ризику
1	2	3	4	5
1				

##### 38. Наміри заявника, власників істотної участі в заявнику.

Зазначаються плани заявника та/або власників істотної участі в заявнику щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток/акцій інших юридичних осіб протягом поточного року та на наступні три роки діяльності. За

наявності таких намірів зазначається опис впливу на діяльність заявника.

Зазначаються плани заявника щодо зміни розміру статутного капіталу.

Зазначається інформація щодо наявності планів щодо продажу заявника або зміни власників істотної участі в заявнику.

Зазначається інформація щодо здійснення інших видів діяльності та отримання відповідних ліцензій (за потреби).

## II. Додатки до бізнес-плану

39. Прогнозний Баланс (Звіт про фінансовий стан) заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

40. Прогнозний Звіт про фінансові результати заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

41. Прогнозний Звіт про рух грошових коштів заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

42. Прогнозні витрати заявника у сфері переказу коштів на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

43. Прогнозні витрати на інші види діяльності на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

44. Прогнозні доходи заявника у сфері переказу коштів на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

45. Прогнозні інші доходи (не пов'язані з переказом коштів) заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності у форматі xlsx.

46. Інші матеріали, що доповнюють та/або обґрунтовують пункти та/або прогнозні показники бізнес-плану (за наявності): опис програмного забезпечення, що використовується або планується до використання згідно з бізнес-планом, копії договорів (з контрагентами, операторами послуг платіжної інфраструктури, банками-еквайрами тощо), звіти про дослідження ринку тощо.

## III. Пояснення до заповнення бізнес-плану

47. Загальний обсяг інформації в главі 1 розділу I бізнес-плану, що подається заявником до Національного банку України, не повинен перевищувати однієї сторінки.

48. Інформація у главі 2 розділу I бізнес-плану зазначається станом на дату його подання до Національного банку, у главах 3–7 розділу I та розділі II зазначається інформація на підставі очікувань на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

49. У пункті 9 глави 2 розділу I бізнес-плану під ключовим працівником потрібно розуміти фізичну особу, яка є працівником заявника або надає заявнику послуги відповідно до цивільно-правового договору та не є керівником та/або власником істотної участі в заявнику, але має можливість суттєво впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності заявника.

50. У пункті 23 глави 4 розділу I бізнес-плану під ключовою посадою потрібно розуміти посаду у штаті заявника, яка відповідно до функціональних обов'язків надає право впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності заявника у сфері переказу коштів.

Додаток 4  
до Положення про порядок видачі  
ліцензії на переказ коштів  
у національній валюті  
без відкриття рахунків  
(у редакції постанови Правління  
Національного банку України  
від 02 лютого 2022 року № 11)  
(підпункт 4 пункту 18 розділу III)

Анкета  
юридичної особи

(повне офіційне найменування заявника/небанківської установи)

I. Інформація про заявника/небанківську установу

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Місцезнаходження	
3	Ідентифікаційний код	
4	Дата державної реєстрації	
5	Орган, що здійснив державну реєстрацію	
6	Інформація про ліцензії юридичної особи	
7	Контактні дані (номери телефонів, електронна адреса)	

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

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	1. Банки, у яких заявник/небанківська установа має рахунки	
2	2. Розмір очікуваних витрат за перші чотири квартали здійснення діяльності з переказу коштів, починаючи з кварталу, наступного за тим, у якому до Національного банку подано пакет документів для отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, грн	
3	3. Інформація за даними форми № 1 "Баланс", грн:	
4	1) розмір власного капіталу	
5	2) розмір грошових коштів та їх еквівалентів	
6	3) розмір оборотних активів	
7	4) розмір дебіторської заборгованості	
8	5) розмір поточних фінансових інвестицій	

## 3. Інформація про ділову репутацію

Таблиця 3

№ з/п	Перелік запитань	Відповідь
1	2	3
1	Чи застосовувалися до заявника/небанківської установи санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (протягом останніх трьох років)?	Так/ні

1	2	3
2	Чи було включено заявника/небанківську установу до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
3	Чи були факти надання заявником/небанківською установою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (протягом останніх трьох років)?	Так/ні
4	Чи траплялися впродовж останніх трьох років випадки невиконання заявником/небанківською установою взятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку? Якщо так, то надайте опис (зазначити, які саме зобов'язання/гарантії не були виконані, їх дату та підстави надання, строк, у який вони мали бути виконані, поточний стан виконання, зазначити дату виконання, якщо зобов'язання були виконані із порушенням строку) та пояснення	Так/ні
5	Чи має заявник/небанківська установа заборгованість зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, що дорівнює або перевищує два розміри мінімальної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті? Якщо так, то надайте пояснення	Так/ні
6	Чи допускав заявник/небанківська установа порушення (невиконання або неналежне виконання) зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищувала 635 розмірів мінімальної місячної заробітної плати, установлені законодавством України на період, у якому вчинено порушення (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк порушення перевищував 90 днів поспіль, перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою протягом останніх трьох років (у тому числі, чи є таке порушення станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні

1	2	3
	Якщо так, то надайте опис [обов'язково зазначте повне найменування або прізвище, ім'я та по батькові контрагента, зобов'язання перед яким порушено, вид правочину, на підставі якого таке зобов'язання виникло, його реквізити (дата, номер), суму та валюту заборгованості, строк порушення (у днях)], пояснення та зазначте дату усунення порушення	
7	Чи внесено заявника/небанківську установу до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку?	Так/ні
8	Чи накладено на акції заявника/небанківської установи обмеження (обтяження), у тому числі арешти та інші публічні обтяження або інші обмеження розпорядження ними чи обмеження проведення операцій з ними, або зупинено розміщення акцій у зв'язку з визнанням емісії недобросовісною, або застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції)?	Так/ні
9	Чи володів заявник/небанківська установа істотною участю у фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про призначення тимчасової адміністрації?	Так/ні
10	Чи володів заявник/небанківська установа істотною участю у фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про віднесення до категорії неплатоспроможних?	Так/ні
11	Чи володів заявник/небанківська установа істотною участю у фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про визнання банкрутом?	Так/ні

1	2	3
12	Чи володів заявник/небанківська установа істотною участю у фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про відкликання/анулювання банківської ліцензії/всіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду?	Так/ні
13	Чи володів заявник/небанківська установа істотною участю у фінансовій установі, у тому числі іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передуює даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу про застосування заходу впливу у вигляді виключення з Державного реєстру фінансових установ та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, у тому числі уповноваженого органу іноземної країни?	Так/ні
14	Чи був заявник/небанківська установа, власник істотної участі в ньому/ній платіжною організацією платіжної системи, щодо якої Національним банком прийнято рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України? (Зазначити, хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)	Так/ні
15	Чи володів керівник або власник істотної участі в заявнику/небанківській установі істотною участю в платіжній організації платіжної системи, щодо якої Національним банком прийнято рішення про скасування реєстрації	Так/ні



1	2	3
	<p>такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України? (Зазначити, хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)</p>	
16	<p>Чи обіймав керівник або власник істотної участі в заявнику/небанківській установі посади в органах управління та/або контролю або посаду відповідального за фінансовий моніторинг, чи виконував обов'язки зазначених осіб у платіжній організації платіжної системи, щодо якої Національним банком прийнято рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку з наявністю документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України? (Зазначити, хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)</p>	Так/ні
17	<p>Чи траплялися випадки порушень заявником/небанківською установою 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 (вимог до етичної поведінки)? Якщо так, то надайте пояснення (зазначте порушені норми</p>	Так/ні

Продовження додатка 4  
Продовження таблиці 3

1	2	3
	законодавства України, застосовані заходи впливу, дату прийняття рішення про притягнення до відповідальності/застосування заходів впливу та орган, що прийняв відповідне рішення/розглядає відповідну справу)	
18	Чи траплялися випадки невиконання заявником/небанківською установою інших (крім зазначених вище) фінансових зобов'язань? Якщо так, то надайте пояснення	Так/ні
19	Чи відкрито щодо заявника/небанківської установи судове провадження у справі про банкрутство або іншу подібну процедуру? Якщо так, наведіть деталі судового провадження (процедури)	Так/ні
20	Чи наявна інша інформація, яку Національному банку варто взяти до уваги під час здійснення оцінки ділової репутації? Якщо так, то надайте пояснення	Так/ні

## II. Відносини заявника/небанківської установи з іншими особами

4. Перелік юридичних осіб, у яких заявник/небанківська установа є власником істотної участі (прямої або опосередкованої незалежно від формального володіння)

Таблиця 4

№ з/п	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
...							

## Продовження додатка 4

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

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

Дата підписання анкети	Особистий підпис призначеного/ рекомендованого керівника	Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ
---------------------------	---	----------------------

Телефон, адреса електронної пошти керівника

Прізвище, ініціали, телефон, адреса електронної  
пошти контактної особи”;

2) у другому реченні пунктів 15–18, 20 розділу II додатка 5 слова “на період до трьох років після отримання ліцензії” замінити словами “на три наступні роки за роком подання до Національного банку документів для отримання ліцензії”;

3) додаток 7 виключити.

У зв'язку з цим додатки 8, 9 уважати відповідно додатками 7, 8.

9. У тексті Положення посилання на додатки 8, 9 замінити посиланнями відповідно на додатки 7, 8.