



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

05 грудня 2023 року

Київ

№ 156

Про затвердження Змін до Положення про
реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних
систем та технологічних операторів платіжних
послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 24, 71, 73, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою вдосконалення порядку реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до 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, що додаються.

2. Реєстрація учасників платіжних систем, які станом на день набрання чинності цією постановою не отримали ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до вимог Закону України “Про платіжні послуги” та 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), вважається скасованою з дня внесення відомостей про це до Реєстру платіжної інфраструктури.

Національний банк України протягом 10 робочих днів із дня скасування реєстрації учасників платіжних систем повідомляє таких учасників платіжних систем про дату виключення відомостей про них із Реєстру платіжної інфраструктури.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до Положення
про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем
та технологічних операторів платіжних послуг

1. У розділі I:

1) пункт 2 після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3¹ такого змісту:
“3¹) суб’єкт платіжної системи – оператор платіжної системи, розрахунковий банк (розрахункові банки), технологічний оператор (технологічні оператори), учасники платіжної системи;”;

2) в абзаці сьомому пункту 10 слова “та правилам платіжних систем” виключити;

3) пункт 11 після підпункту 3 доповнити новим абзацом такого змісту:
“Національний банк вносить до Реєстру відомості про технологічного оператора, який надає послуги учаснику платіжної системи, оператором якої є резидент, за умови, що можливість залучення учасником платіжної системи технологічного оператора передбачена узгодженими з Національним банком документами, які визначають умови та порядок діяльності платіжної системи.”;

4) у пункті 12:

підпункт 4 викласти в такій редакції:

“4) запевнення, що діяльність технологічного оператора в міжнародній платіжній системі відповідає умовам та порядку надання послуг технологічним оператором, а також умовам та порядку діяльності міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, що узгоджені з Національним банком (надається під час надсилання повідомлення про початок використання послуг технологічного оператора).”;

пункт після підпункту 4 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк вносить до Реєстру відомості про технологічного оператора, який надає послуги учаснику міжнародної платіжної системи на території України, за умови, що можливість залучення учасником міжнародної платіжної системи технологічного оператора передбачена узгодженими з Національним банком документами, які визначають умови та порядок діяльності міжнародної платіжної системи.”.

2. У пункті 21 розділу II:

1) слово “документ” замінити словами “копію документа”;

2) пункт після слова “установи” доповнити словами “заявника (крім банку)”.

3. Пункт 39 розділу III доповнити новим реченням такого змісту: “Національний банк повідомляє заявника про залишення документів без розгляду та повертає заявнику пакет документів, що був поданий у паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.”.

4. У розділі IV:

1) підпункт 3 пункту 46 викласти в такій редакції:

“3) анкету, підписану керівником оператора платіжної системи, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета не подається оператором платіжної системи, що є надавачем платіжних послуг, крім банку, який подає заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls абоxlsx;”;

2) у пункті 47:

у підпункті 1 слова “структурного елемента” замінити словами “суб’єкта платіжної системи”;

підпункти 2, 6, 7 викласти в такій редакції:

“2) умови участі в платіжній системі, порядок вступу та виходу із системи, а також інформацію про наявність/відсутність права в учасників платіжної системи залучати для надання послуг окремих технологічних операторів;”;

“6) види платіжних послуг, що надаватимуться учасниками в платіжній системі, із зазначенням за кожною послугою окремо ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти платіжної операції [національна, іноземна (для міжнародної платіжної системи)], способу ініціювання та завершення платіжних операцій (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої);

7) схему виконання платіжних операцій у платіжній системі для кожної платіжної операції за кожною платіжною послугою окремо [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (разом із графічним зображенням руху інформаційних повідомлень і руху коштів із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій (за наявності), порядок їх емісії та еквайрингу] із

зазначенням документів, що використовуються для ініціювання платіжних операцій, та документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій, а також порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються в платіжній системі, та визначення моменту безвідкличності;”;

3) пункт 49 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) анкету, підписану керівником оператора платіжної системи, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета не подається оператором платіжної системи, що є надавачем платіжних послуг, крім банку, який подає заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.”;

4) пункт 53 викласти в такій редакції:

“53. Оператор платіжної системи в разі укладення договору з новим/додатковим розрахунковим банком протягом 15 робочих днів із дня укладення договору зобов’язаний повідомити Національний банк про найменування нового розрахункового банку, дату укладення договору з новим розрахунковим банком та дату припинення договору з попереднім (у разі припинення договірних відносин).”;

5) абзац третій підпункту 2 пункту 58 викласти в такій редакції:

“загальну схему здійснення платіжних операцій (разом з її схематичним зображенням), що включає рух інформаційних повідомлень та рух коштів із моменту ініціювання операції в одній платіжній системі та її завершення в іншій платіжній системі (включаючи момент безвідкличності в кожній з платіжних систем);”;

6) підпункт 3 пункту 59 викласти в такій редакції:

“3) анкету, підписану керівником оператора платіжної системи, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета не подається оператором платіжної системи, що є надавачем платіжних послуг, крім банку, який подає заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx;”;

7) у пункті 61:

у підпункті 9 слова “санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною” замінити словами “міжнародні санкції”;

підпункт 10 доповнити словами “(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)”.

5. У розділі V:

1) абзац перший пункту 63 доповнити словами, цифрами та літерами “та заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx”;

2) у пункті 64:

в абзаці третьому слова “міжнародної” виключити;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Прямий учасник платіжної системи має право не подавати до Національного банку повідомлення оператора платіжної системи, що раніше подавалося до Національного банку під час реєстрації іншого непрямого учасника, за умови, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною. Прямий учасник платіжної системи з метою врахування такого повідомлення подає до Національного банку супровідний лист, в якому зазначає інформацію про те, у складі якого пакета документів це повідомлення раніше подавалося до Національного банку, а також запевнення, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною.”;

3) пункт 65 доповнити словами, цифрами та літерами “і заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx”;

4) підпункт 9 пункту 67 доповнити словами “(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)”.

6. У розділі VI:

1) підпункти 3, 4 пункту 70 викласти в такій редакції:

“3) копії документів (витягів із документів) оператора міжнародної платіжної системи, а якщо немає таких документів – Інформаційну довідку, що визначають/визначає:

організаційну структуру міжнародної платіжної системи, яка повинна містити дані щодо оператора міжнародної платіжної системи, розрахункових банків, процесингових установ, інших осіб із зазначенням повних найменувань, місцезнаходження та їхніх функцій, а також найменування органу влади

іноземної держави, у якому зареєстровано головний офіс оператора міжнародної платіжної системи;

інформацію про наявність юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють за межами України діяльність у міжнародній платіжній системі як прямі учасники;

умови участі в платіжній системі, порядок вступу та виходу з міжнародної платіжної системи та перелік документів, що подаються для вступу до міжнародної платіжної системи, а також інформацію про наявність/відсутність права в учасників міжнародної платіжної системи-резидентів залучати для надання послуг на території України окремих технологічних операторів;

систему управління в міжнародній платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним і системним та іншими ризиками, які властиві платіжній системі;

види платіжних послуг, які надаватимуться учасниками в платіжній системі на території України, із зазначенням за кожною послугою окремо ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання та завершення платіжних операцій (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої);

схему виконання платіжних операцій у платіжній системі для кожної платіжної операції за кожною платіжною послугою окремо [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (разом із графічним зображенням руху інформаційних повідомлень і руху коштів із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій (за наявності), порядок їх емісії та еквайрингу] із зазначенням документів, що використовуються для ініціювання платіжних операцій, та документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій, а також порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються в платіжній системі, та момент безвідкличності;

опис системи захисту інформації, що використовуватиметься міжнародною платіжною системою на території України, включаючи технологію захисту вразливих платіжних даних учасниками-резидентами (включаючи порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування), порядок реєстрації та автентифікації користувачів платіжних послуг, політику розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, порядок повідомлення користувачами платіжних послуг про випадки шахрайства та порядок розгляду таких повідомлень;

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

вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення, які поширюватимуться на учасників міжнародної платіжної системи, та порядок виконання ними цих вимог;

порядок забезпечення в міжнародній платіжній системі виконання рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо платіжних операцій;”;

2) абзац перший пункту 72 викласти в такій редакції:

“72. Установа зобов’язана протягом 60 робочих днів із дня внесення змін до документів, передбачених у підпункті 3 пункту 70 розділу VI цього Положення [крім змін до інформації, зазначеної в абзацах другому (щодо розрахункових банків) та третьому підпункту 3 пункту 70 розділу VI цього Положення], подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до документів, а також причин виникнення таких змін та разом з ним:”;

3) розділ після пункту 73 доповнити новим пунктом 73¹ такого змісту:

“73¹. Установа в разі укладення оператором міжнародної платіжної системи-нерезидентом договору з новим/додатковим розрахунковим банком протягом 15 робочих днів із дня укладення договору зобов’язана повідомити Національний банк про найменування нового розрахункового банку, дату укладення договору з новим розрахунковим банком та дату припинення договору з попереднім (у разі припинення договірних відносин).”;

4) абзац другий пункту 74 викласти в такій редакції:

“Національний банк розглядає подані документи та в разі прийняття рішення про узгодження цих документів не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення вносить до Реєстру відповідні відомості щодо оператора міжнародної платіжної системи.”;

5) абзац третій пункту 75 викласти в такій редакції:

“Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, про узгодження оновлених документів або про відмову в узгодженні оновлених документів повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення.”;

6) розділ після пункту 75 доповнити новим пунктом 75¹ такого змісту:

“75¹. Установа зобов’язана щороку до 01 лютого та до 01 серпня подавати до Національного банку повідомлення про наявність юридичних осіб-нерезидентів, які здійснюють за межами України діяльність у міжнародній платіжній системі як прямі учасники, якщо станом на 01 січня та 01 липня поточного року кількість прямих учасників у міжнародній платіжній системі на території України становить менше трьох.”;

7) у пункті 76:

підпункт 7 доповнити словами “(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)”;

пункт після підпункту 7 доповнити трьома новими підпунктами 7¹–7³ такого змісту:

«7¹) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система співпрацює/здійснює платіжні операції з/за участю платіжною(ої) системою(и), до якої або до операторів та/або власників, та/або керівників якої застосовано санкції 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);

7²) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система співпрацює/здійснює платіжні операції з/за участю банком(у), небанківською(ої) установою(и), до яких та/або до власників, та/або керівників яких застосовані санкції 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);

7³) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система функціонує на території держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;».

7. У розділі VII:

1) пункт 79 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx.”;

2) пункт 80 доповнити словами, цифрами та літерами “і заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або.xlsx”;

3) у пункті 81:

підпункт 2 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Прямий учасник міжнародної платіжної системи має право не подавати до Національного банку повідомлення оператора платіжної системи, що раніше

подавалося до Національного банку під час реєстрації іншого непрямого учасника, за умови, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною. Прямий учасник міжнародної платіжної системи з метою врахування такого повідомлення подає до Національного банку супровідний лист, в якому зазначає інформацію про те, у складі якого пакета документів це повідомлення раніше подавалося до Національного банку, а також запевнення, що інформація, яка в ньому міститься, є актуальною;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx.”;

4) пункт 82 доповнити словами, цифрами та літерами “і заповнені таблиці 6, 7 та 8 анкети, що відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення, щодо банків – учасників платіжної системи. Таблиці 6, 7 та 8 анкети додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx”;

5) підпункт 10 пункту 89 доповнити словами “(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)”.

8. У розділі VIII:

1) пункт 93 викласти в такій редакції:

“93. Технологічний оператор зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до такої інформаційної довідки, а також причин виникнення таких змін та разом з ним:

1) оновлену інформаційну довідку щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг;

2) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації технологічного оператора платіжних послуг.”;

2) розділ після пункту 95 доповнити новим пунктом 95¹ такого змісту:

“95¹. Технологічний оператор зобов’язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації, зазначеної в анкеті, передбаченій у підпункті 2 пункту 92 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до анкети, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену анкету.”;

3) пункт 96 викласти в такій редакції:

“96. Рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора, про узгодження або про відмову в узгодженні оновленої інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг приймає уповноважений орган Національного банку.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора вносить до Реєстру відомості щодо цього технологічного оператора.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора, про узгодження або про відмову в узгодженні оновленої інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг повідомляє технологічного оператора про прийняте рішення. Національний банк у разі відмови в реєстрації або узгодженні оновленої інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг повідомляє технологічного оператора про підстави такої відмови.”;

4) підпункт 7 пункту 97 доповнити словами “(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)”.

9. У розділі IX:

1) підпункт 15 пункту 99 доповнити словами “(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)”;

2) розділ після пункту 100 доповнити новим пунктом 100¹ такого змісту:

“100¹. Національний банк у разі скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, протягом п’яти робочих днів із дня прийняття такого рішення:

1) виключає з Реєстру відомості про таку платіжну систему;

2) повідомляє про скасування реєстрації та виключення з Реєстру відомостей про платіжну систему оператора платіжної системи, щодо якої прийнято рішення про скасування реєстрації, із зазначенням підстав такого рішення.”;

3) у пункті 102:

абзац перший та підпункт 1 викласти в такій редакції:

“102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі:

1) отримання повідомлення про скасування реєстрації прямого учасника платіжної системи від оператора платіжної системи або прямого учасника платіжної системи;”;

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

“1¹) отримання повідомлення від прямого учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, про розірвання договору з непрямим учасником платіжної системи;”;

підпункт 8 викласти в такій редакції:

«8) якщо учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;»;

у підпункті 10 слово “наявність” замінити словом “наявності”;

підпункт 11 викласти в такій редакції:

“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);”;

у підпункті 13 слово “наявність” замінити словом “наявності”;

абзац шістнадцятий виключити;

4) розділ після пункту 103 доповнити двома новими пунктами 103¹, 103² такого змісту:

“103¹. Уповноважена особа Національного банку протягом п’яти робочих днів із дня скасування реєстрації прямого учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, та непрямих учасників, які працюють через цього прямого учасника, повідомляє оператора платіжної системи та прямого учасника, реєстрація якого скасована, про таке скасування та виключення відомостей з Реєстру із зазначенням підстав скасування.

103². Уповноважена особа Національного банку протягом п’яти робочих днів із дня скасування реєстрації непрямого учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, повідомляє прямого учасника платіжної системи,

через якого працює цей непрямий учасник, про скасування його реєстрації та виключення відомостей з Реєстру із зазначенням підстав скасування.”;

5) пункт 104 викласти в такій редакції:

“104. Оператор платіжної системи зобов’язаний після отримання повідомлення, передбаченого в пункті 103¹ розділу IX цього Положення, припинити надання послуг платіжної системи цьому учаснику.”;

б) розділ після пункту 104 доповнити двома новими пунктами 104¹, 104² такого змісту:

“104¹. Прямий учасник платіжної системи, оператором якої є резидент, зобов’язаний після отримання повідомлення, передбаченого в пунктах 103¹, 103² розділу IX цього Положення, не пізніше наступного робочого дня повідомити непрямим(ого) учасників(а), які(ий) працюють(є) через цього прямого учасника, про скасування їхньої(його) реєстрації із зазначенням підстав скасування.

104². Розрахунки в платіжній системі за виконаними платіжними операціями учасників платіжної системи, а також припинення участі в платіжній системі здійснюються згідно з правилами платіжної системи та відповідними договорами.”;

7) у пункті 105:

пункт після підпункту 2 доповнити новим підпунктом 2¹ такого змісту:

“2¹) наявність інформації про те, що кількість учасників міжнародної платіжної системи протягом 180 календарних днів не відповідає вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, з урахуванням того, що не менш ніж два прямих учасники мають бути резидентами;”;

підпункт 11 доповнити словами “(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)”;

пункт після підпункту 11 доповнити трьома новими підпунктами 11¹–11³ такого змісту:

«11¹) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система співпрацює/здійснює платіжні операції з/за участю платіжною(ої) системою(и), до якої або до операторів та/або власників, та/або керівників якої застосовано санкції 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);

11²) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система співпрацює/здійснює платіжні операції з/за участю банком(у), небанківською(ої) установою(и), до яких та/або до власників, та/або керівників яких застосовані

санкції 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);

11³) наявність інформації про те, що міжнародна платіжна система функціонує на території держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;»;

8) розділ після пункту 106 доповнити новим пунктом 106¹ такого змісту:

“106¹. Національний банк у разі скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення:

1) виключає з Реєстру відомості про таку міжнародну платіжну систему;

2) повідомляє про скасування реєстрації та виключення з Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему оператора цієї платіжної системи із зазначенням підстав такого рішення.”;

9) у пункті 108:

абзац перший викласти в такій редакції:

“108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі:”;

підпункти 1, 3, 9 викласти в такій редакції:

“1) отримання повідомлення від прямого учасника міжнародної платіжної системи про скасування його реєстрації як учасника міжнародної платіжної системи;”;

“3) отримання повідомлення від прямого учасника міжнародної платіжної системи про розірвання договору з непрямим учасником;”;

«9) якщо учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;»;

у підпункті 12 слово “наявність” замінити словом “наявності”;

підпункт 13 викласти в такій редакції:

“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);”;

у підпункті 15 слово “наявність” замінити словом “наявності”;
абзац сімнадцятий виключити;

10) розділ після пункту 109 доповнити трьома новими пунктами 109¹–109³ такого змісту:

“109¹. Уповноважена особа Національного банку протягом п'яти робочих днів із дня скасування реєстрації прямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, та непрямих учасників, які працюють через цього прямого учасника, повідомляє прямого учасника, реєстрація якого скасована, про таке скасування та виключення відомостей з Реєстру із зазначенням підстав скасування.

109². Уповноважена особа Національного банку протягом п'яти робочих днів із дня скасування реєстрації непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, повідомляє прямого учасника, через якого працює цей непрямий учасник, про таке скасування та виключення відомостей з Реєстру із зазначенням підстав скасування.

109³. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, зобов'язаний після отримання повідомлення, передбаченого в пунктах 109¹, 109² розділу IX цього Положення, не пізніше наступного робочого дня повідомити непрямих(ого) учасників(а), які(ий) працюють(є) через цього прямого учасника, про скасування їхньої(його) реєстрації із зазначенням підстав скасування.”;

11) пункт 110 викласти в такій редакції:

“110. Прямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення уповноваженої особи Національного банку про скасування його реєстрації на підставах, передбачених у підпунктах 4–15 пункту 108 розділу IX цього Положення:

1) припинити надання послуг міжнародної платіжної системи в установленій у повідомленні строк;

2) повідомити не пізніше наступного робочого дня інших юридичних осіб-резидентів (крім торговців), з якими укладено договори про надання цими особами послуг відповідної міжнародної платіжної системи, про необхідність припинення надання таких послуг в установленій у повідомленні строк.”;

12) розділ після пункту 110 доповнити двома новими пунктами 110¹, 110² такого змісту:

“110¹. Непрямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення прямого учасника міжнародної платіжної системи про скасування реєстрації цього непрямого учасника на підставах, передбачених у підпунктах 4–15 пункту 108 розділу IX цього Положення:

1) припинити надання послуг міжнародної платіжної системи в установленій у повідомленні строк;

2) повідомити не пізніше наступного робочого дня інших юридичних осіб-резидентів (крім торговців), з якими укладено договори про надання цими особами послуг відповідної міжнародної платіжної системи, про необхідність припинення надання таких послуг в установленій у повідомленні строк.

110². Розрахунки в міжнародній платіжній системі, оператором якої є нерезидент, за виконаними платіжними операціями учасника міжнародної платіжної системи, а також припинення участі в міжнародній платіжній системі здійснюються згідно з правилами міжнародної платіжної системи та відповідними договорами.”;

13) підпункт 10 пункту 111 доповнити словами “(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)”;

14) пункт 113 викласти в такій редакції:

“113. Національний банк у разі скасування реєстрації технологічного оператора протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення:

1) виключає з Реєстру відомості про цього технологічного оператора;

2) повідомляє технологічного оператора про скасування реєстрації та виключення із Реєстру відомостей про нього із зазначенням підстав такого рішення.”.