



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

07 жовтня 2022 року

Київ

№ 217

Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 8, 10–14, 24, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою врегулювання питання авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг (далі – Положення), що додається.

2. Фізичні/юридичні особи-заявники до затвердження тарифів на послуги відповідно до пункту 38 розділу III, пункту 207 розділу XIX, пункту 227 розділу XXI та пункту 248 розділу XXIII Положення плату за розгляд пакета документів у межах окремих процедур, визначених Положенням, не вносять та копію платіжного документа, що підтверджує здійснення такої оплати, не подають. Відсутність копії документа про оплату не є підставою для залишення пакета документів без розгляду.

3. Пакети документів, що були подані юридичною особою до Національного банку України (далі – Національний банк) до набрання чинності цією постановою відповідно 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), та щодо яких Національний банк не прийняв рішення, вважаються залишеними без розгляду. Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня набрання чинності цією постановою надсилає таким особам повідомлення про залишення пакетів документів без розгляду та повертає пакети документів, що були подані в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

4. Банк, який до дня введення в дію Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) має правила використання електронних грошей в Україні, узгоджені Національним банком до дня введення в дію Закону про платіжні послуги (далі – Правила), та який має намір надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, протягом шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги:

1) подає до Національного банку заяву про включення його до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) як емітента електронних грошей за формою, наведеною в додатку 7 до Положення;

2) вважається включеним до Реєстру як емітент електронних грошей з дня отримання заяви Національним банком. Національний банк вносить відповідні відомості щодо банку – емітента електронних грошей до Реєстру протягом п’яти робочих днів із дня отримання заяви;

3) має право надавати відповідні послуги на платіжному ринку України згідно з Правилами до виконання ним вимог пункту 5 цієї постанови.

5. Банк, зазначений в пункті 4 цієї постанови, у разі наміру продовжувати надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, зобов’язаний подати до Національного банку на узгодження документ, визначений в підпункті 2 пункту 211 розділу XIX Положення, у строк, визначений в пункті 4 цієї постанови, та узгодити його з Національним банком у строк, що не перевищує 60 робочих днів строку, визначеного в пункті 4 цієї постанови.

6. Банк, який має Правила, у разі неподання ним до Національного банку заяви про включення його до Реєстру втрачає право надавати відповідні послуги після закінчення строку, визначеного в пункті 4 цієї постанови, і зобов’язаний припинити надання фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, з наступного робочого дня після спливу строку, зазначеного в пункті 4 цієї постанови.

7. Банк – емітент електронних грошей у разі недотримання вимог, визначених у пункті 5 цієї постанови, виключається Національним банком з Реєстру як емітент електронних грошей та втрачає право на надання фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, і зобов’язаний припинити надання такої послуги з наступного робочого дня після спливу строку, зазначеного в пункті 5 цієї постанови.

8. Небанківська фінансова установа, яка до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та яка має намір надавати фінансову платіжну послугу із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або переказу коштів без відкриття рахунку та набути статус фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, протягом шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги подає до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 1, 2, 4, 5, 10, 12–16 пункту 206 розділу XIX Положення.

9. Оператор поштового зв'язку, який до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мав ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та який має намір надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, визначені в пункті 51 розділу V Положення, протягом шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги подає до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 1, 2, 4, 5, 10, 12–16 пункту 206 розділу XIX Положення.

10. Небанківська фінансова установа, яка до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та яка має намір надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, визначені в пункті 51 розділу V Положення (крім фінансової платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима), і набути статус платіжної установи (крім малої платіжної установи), протягом шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги звертається до Національного банку шляхом подання документів, зазначених у підпунктах 1, 2, 4, 5, 10, 12–16 пункту 206 розділу XIX Положення.

11. Небанківська фінансова установа, яка до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, не має права подавати заяву на отримання статусу малої платіжної установи.

12. Небанківська фінансова установа, яка до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та яка має намір надавати фінансову платіжну послугу з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима окремо або разом з іншими фінансовими платіжними послугами, визначеними в пункті 51 розділу V Положення, та набути статус установи електронних грошей, протягом шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги звертається до Національного банку шляхом подання документів, що зазначені в підпунктах 1, 2, 4, 5, 10, 12–16 пункту 206 розділу XIX Положення.

13. Особи, визначені в пунктах 8–10 цієї постанови, які мають намір продовжувати надавати виключно фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, мають право не подавати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 4, 5 пункту 206 розділу XIX Положення, за

умови, що узгоджені Національним банком до введення в дію Закону про платіжні послуги умови та порядок надання такої послуги залишаються без змін.

14. Особи, визначені в пунктах 8–10, 12 цієї постанови, мають право не подавати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 10, 12–16 пункту 206 розділу XIX Положення, якщо структура власності та/або джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) заявника, ділова репутація учасників, усіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в заявнику, а також ділова репутація, професійна придатність керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб (за наявності) заявника були перевірені (оцінені) Національним банком на підставах і в порядку, визначених в нормативно-правових актах Національного банку, та відповідають їх вимогам.

15. Національний банк здійснює розгляд документів, поданих відповідно до пунктів 5, 8–10, 12 цієї постанови, у порядку, визначеному в розділі XX Положення.

16. Ліцензії небанківських фінансових установ на надання фінансових послуг, зазначених у пунктах 4–7, 11 частини першої статті 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, у разі отримання такими небанківськими фінансовими установами статусу платіжної установи або установи електронних грошей, вважаються відкликаними з дня внесення запису про включення відомостей про платіжну установу або установу електронних грошей до Реєстру. Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня відкликання таких ліцензій вносить відповідні відомості до Державного реєстру фінансових установ та виключає їх з Державного реєстру фінансових установ.

17. Ліцензії небанківських установ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків втрачають чинність через шість місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги. Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня втрати чинності такими ліцензіями вносить запис про втрату чинності ліцензії до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги. Особи, які не пройшли процедури авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг відповідно до вимог Закону про платіжні послуги та пунктів 8–10, 12 цієї постанови, з дня втрати чинності ліцензіями на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків втрачають право на надання фінансової послуги з переказу коштів і зобов’язані припинити надання послуг із переказу коштів наступного робочого дня після спливу шести місяців із дня введення в дію Закону про платіжні послуги.

18. Небанківська фінансова установа/оператор поштового зв’язку, яка/який до дня введення в дію Закону про платіжні послуги мала/мав ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, але не має наміру

продовжувати надавати послуги на підставі такої ліцензії, має право до дня втрати чинності ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків на підставі пунктів 6, 7 розділу VIII “Прикінцеві та перехідні положення” Закону про платіжні послуги подати до Національного банку повідомлення:

1) про припинення надання послуг на підставі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що повинно містити запевнення про відсутність зобов’язань за договорами про надання послуг на підставі такої ліцензії;

2) від оператора платіжної системи, учасником якої є небанківська фінансова установа/оператор поштового зв’язку, про:

припинення надання послуг у платіжній системі небанківською фінансовою установою/оператором поштового зв’язку;

завершення небанківською фінансовою установою/оператором поштового зв’язку розрахунків у платіжній системі;

відсутність зобов’язань небанківської фінансової установи/оператора поштового зв’язку перед користувачами цієї платіжної системи.

19. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня отримання документів, зазначених у підпунктах 1, 2 пункту 18 цієї постанови, вносить запис про втрату чинності ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків до Державного реєстру фінансових установ або реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, та повідомляє про це небанківську фінансову установу, оператора поштового зв’язку.

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

21. Постанова набирає чинності з 09 жовтня 2022 року.

В. о. Голови

Катерина РОЖКОВА

Інд. 57

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

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) та інших законів України.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) авторизація – процедура допуску до провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, визначена Законом про платіжні послуги та цим Положенням, що здійснюється шляхом видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або включення до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр);

2) відокремлені підрозділи – філії, відділення, пункти надання фінансових послуг та інші підрозділи надавача фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку) або об'єкти поштового зв'язку та інші підрозділи оператора поштового зв'язку, які здійснюють усі або частину функцій з надання фінансових платіжних послуг від імені такого надавача фінансових платіжних послуг (крім пересувних відділень);

3) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку України (далі – Національний банк) повного пакета документів, поданого для здійснення процедури, визначеної в цьому Положенні, який містить усю інформацію відповідно до вимог цього Положення та який відповідає вимогам законодавства України і цього Положення;

4) залучення малою платіжною установою іншої малої платіжної установи – наявність договірних відносин з іншою малою платіжною установою, пов'язаних із провадженням діяльності з надання фінансових платіжних послуг з метою уникнення обмежень, установлених цим Положенням;

5) заявник – юридична або фізична особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, визначеної в цьому Положенні;

6) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом, що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу заявника/нотаріуса;

7) іноземна платіжна установа – юридична особа-нерезидент, яка відповідно до законодавства іноземної країни, в якій вона зареєстрована, має статус платіжної установи;

8) іноземна установа електронних грошей – юридична особа-нерезидент, яка відповідно до законодавства іноземної країни, в якій вона зареєстрована, отримала статус установи електронних грошей;

9) інша фінансова установа – фінансова установа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг і відомості про яку внесені до Державного реєстру фінансових установ, та яка отримала авторизацію на надання фінансових платіжних послуг із переказу коштів без відкриття рахунку та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів у встановленому цим Положенням порядку;

10) керівник – одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени наглядової ради (за наявності) заявника або надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;

11) керівник із ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, відповідального за авторизацію діяльності учасників платіжного ринку, його заступник, керівник підрозділу в складі зазначеного структурного підрозділу Національного банку, його заступник або особи, які виконують їх обов'язки;

12) конфлікт інтересів – наявні та/або потенційні суперечності між приватними інтересами і посадовими обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень та/або на вчинення чи невчинення дій такою особою під час виконання нею своїх обов'язків;

13) ліцензія на надання фінансових платіжних послуг (далі – ліцензія) – запис у Реєстрі про право юридичної особи на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;

14) надавач обмежених платіжних послуг – юридична особа, яка відповідно до порядку, встановленого цим Положенням, отримала право на надання обмежених платіжних послуг;

15) надавач фінансових платіжних послуг – юридична особа, яка відповідно до порядку, встановленого цим Положенням, отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;

16) оператор поштового зв'язку – юридична особа, яка внесена до Єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку (далі – Реєстр операторів) у порядку, встановленому законодавством України, а також національний оператор поштового зв'язку, які авторизовані надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги;

17) податковий резидент – особа, яка відповідно до законодавства України вважається резидентом іноземної країни для цілей оподаткування;

18) приписний капітал – грошові кошти, надані іноземною платіжною установою/іноземною установою електронних грошей філії для акредитації філії;

19) уповноважена особа Національного банку – Голова Національного банку, перший заступник Голови Національного банку, заступник Голови Національного банку, керівник із ліцензування;

20) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України;

21) утворення малою платіжною установою іншої малої платіжної установи – заснування/участь малої платіжної установи та/або її власника істотної участі в іншій малій платіжній установі.

Терміни “близькі особи”, “приватний інтерес” уживаються в цьому Положенні в значеннях, наведених у Законі України “Про запобігання корупції”.

Терміни “оператор телекомунікацій”, “провайдер телекомунікацій” уживаються в цьому Положенні в значенні терміна “постачальник електронних комунікаційних послуг”, наведеного в Законі України “Про електронні комунікації”.

Термін “провайдер програмної послуги” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі України “Про телебачення і радіомовлення”.

Інші терміни в цьому Положенні уживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законі України “Про поштовий зв'язок” та інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання ринків фінансових послуг та платіжних послуг.

3. Вимоги цього Положення поширюються на заявників, які мають намір провадити діяльність з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг або обмежених платіжних послуг, а також на осіб, які отримали/здійснили (далі – отримали) авторизацію діяльності з надання таких послуг.

Вимоги цього Положення не поширюються на осіб, які звертаються до Національного банку для участі в регуляторній платформі для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях, та на Національний банк.

4. Це Положення визначає:

1) умови та порядок видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг шляхом включення відомостей про особу до Реєстру;

2) особливості видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг малим платіжним установам, іншим фінансовим установам та операторам поштового зв'язку;

3) умови та порядок акредитації філій іноземних платіжних установ та філій іноземних установ електронних грошей;

4) умови та порядок реєстрації банків, органів державної влади, органів місцевого самоврядування як надавачів фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців;

5) умови та порядок реєстрації надавачів обмежених платіжних послуг;

6) умови відкриття та припинення діяльності відокремлених підрозділів надавачів фінансових платіжних послуг;

7) порядок оцінки ділової репутації надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, а також власників істотної участі, юридичних і фізичних осіб, які мають намір набути або збільшити істотну участь, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб та кандидатів на ці посади у надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг;

8) вимоги до професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавачів фінансових платіжних послуг;

9) вимоги та порядок оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку;

10) порядок та процедуру призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг;

11) умови та порядок розширення переліку видів фінансових платіжних послуг, зазначених у ліцензії, та припинення надання окремого виду (видів) фінансових платіжних послуг, зазначеного (зазначених) у ліцензії, та внесення відповідних відомостей до Реєстру;

12) порядок ведення Реєстру в частині надавачів фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, перелік відомостей, що вносяться щодо таких осіб до Реєстру, та порядок включення/виключення таких відомостей до/з Реєстру;

13) порядок повідомлення про зміни в документах, що подавалися до Національного банку з метою проходження процедури авторизації діяльності;

14) порядок повідомлення Національного банку надавачем фінансових платіжних послуг про залучення технологічного оператора платіжних послуг (далі – технологічний оператор), третьої особи до виконання важливої операційної функції та про істотні зміни в умовах такого залучення;

15) порядок припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг та надавача обмежених платіжних послуг.

5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:

1) заявників-банків/банків – емітентів електронних грошей – Комітет з питань нагляду та регулювання банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (далі – Комітет з нагляду за банками);

2) інших заявників/надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг – Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду за небанківськими установами).

II. Загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку

6. Заявник подає до Національного банку документи в межах здійснення процедур відповідно до цього Положення згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

7. Заявник має право подати до Національного банку додаткові документи в разі його звернення з письмовим обґрунтуванням доцільності їх подання.

8. Заявник несе відповідальність за повноту та достовірність даних, що містяться в поданих до Національного банку документах.

9. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, мають бути викладені українською мовою, не містити виправлень і неточностей, а також розбіжностей між відомостями, викладеними в них, та/або отриманими з публічних/офіційних джерел.

10. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, мають бути дійсними на дату їх подання за відповідною процедурою, визначеною цим Положенням.

11. Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку мають бути перекладені на українську мову (правильність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного надання їх тексту українською мовою. Копії документів, що складені іноземною мовою, та/або переклад документа, складеного іноземною мовою, мають бути засвідчені нотаріально.

12. Документи, видані компетентними іноземними органами, мають бути легалізовані в установленому законом порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

13. Копії документів щодо юридичної особи, які видані компетентними іноземними органами та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подаються до Національного банку за підписом керівника або іншого уповноваженого представника юридичної особи.

14. Копії документів щодо фізичної особи, які видані компетентними іноземними органами та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подаються до Національного банку за підписом фізичної особи або її уповноваженого представника.

15. Заявник подає до Національного банку оригінал документа, якщо цим Положенням не встановлено права щодо подання копії документа.

16. Копія документа, що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, може бути засвідчена нотаріально за бажанням заявника, крім випадків, коли засвідчення документів нотаріально є обов'язковим.

17. Пакет документів, що подається до Національного банку відповідно до цього Положення, має містити документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника на подання та підписання документів від імені заявника [крім керівника заявника, інформація щодо якого міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр)].

18. Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного банку в один із таких способів:

1) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням сканованих копій цих документів на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;

2) у формі електронного документа та/або електронної копії оригіналу документа в паперовій формі електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

19. Документ (копія документа), який складається з двох і більше аркушів та подається в паперовій формі, має бути пронумерований, прошитий з зазначенням кількості аркушів та містити напис: “Усього в цьому документі пронумеровано, прошито _____ аркушів” та підписаний заявником/його уповноваженим представником або особою, яка його видала.

20. Заявник або його уповноважений представник робить на копії документа в паперовій формі відмітку про засвідчення копії цього документа, що містить напис “Згідно з оригіналом”, та зазначає найменування посади (за наявності), особистий підпис особи, яка засвідчує копію, її власне ім'я та прізвище, дату засвідчення копії. Такий напис повинен бути на кожній копії документа.

21. Скановані копії документів у паперовій формі створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

- 1) документ сканується у файл формату pdf;
- 2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- 3) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- 4) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

22. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, подаються в електронній формі у форматі xlsx або в іншому форматі. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва форми документів, які згідно з цим Положенням подаються до Національного банку в електронній формі.

23. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що раніше подавалися до Національного банку в межах реєстраційних та/або ліцензійних процедур, за умови, що інформація, яка в них міститься, є актуальною, до таких документів у Національного банку не було зауважень і такі документи не були повернуті заявнику. Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів подає до Національного банку клопотання, у якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що інформація, яка в них міститься, є актуальною.

24. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, а також із питань дотримання вимог цього Положення має право здійснювати

офіційну комунікацію із заявником, надавачем фінансових платіжних послуг, надавачем обмежених платіжних послуг, власником істотної участі, керівником, головним бухгалтером, ключовими особами, працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, заявника/надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг.

25. Заявник зобов'язаний надати Національному банку інформацію про свою адресу електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

Надана адреса електронної пошти вважається офіційною електронною адресою для комунікації Національного банку із заявником.

26. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний:

1) отримувати інформацію, потрібну для дотримання вимог цього Положення;

2) повідомляти Національному банку про обставини або події, що можуть вплинути на виконання заявником/надавачем фінансових платіжних послуг/надавачем обмежених платіжних послуг вимог цього Положення;

3) забезпечувати комунікацію з власниками істотної участі в заявнику/надавачі фінансових платіжних послуг/ надавачі обмежених платіжних послуг, керівниками, ключовими особами, головним бухгалтером та працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, щодо всіх питань, які можуть виникати в Національного банку у зв'язку з процедурами, визначеними цим Положенням.

III. Загальний порядок розгляду документів, що подаються до Національного банку

27. Національний банк здійснює розгляд поданого заявником пакета документів протягом строку, визначеного цим Положенням для відповідної процедури.

28. Перебіг строку розгляду пакета документів починається з дня, наступного за днем подання заявником до Національного банку повного пакета документів, визначеного цим Положенням.

29. Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду в разі:

1) подання заявником неповного пакета документів у межах процедури, визначеною цим Положенням;

2) оформлення поданих документів із порушенням вимог закону та/або цього Положення;

3) отримання клопотання заявника про залишення пакета документів без розгляду.

30. Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду на підставі, зазначеній в пункті 29 розділу III цього Положення, протягом 15 робочих днів із дня отримання пакета документів або клопотання заявника.

31. Національний банк у письмовій формі повідомляє заявника про залишення пакета документів без розгляду із зазначенням у листі підстав залишення його без розгляду та повертає заявнику пакет документів, що був поданий у паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

32. Заявник має право повторно звернутися до Національного банку лише після усунення причин, що стали підставою для залишення його документів без розгляду.

33. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати (з наведенням обґрунтування такої вимоги) від заявника, власника істотної участі, ключових учасників, керівника, головного бухгалтера, ключових осіб заявника додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, які містяться в поданих до Національного банку документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати заявникові зауваження до поданого пакета документів, якщо документи не відповідають вимогам цього Положення та/або законодавства України.

34. Національний банк установлює строк подання визначених у підпункті 1 пункту 33 розділу III цього Положення інформації, документів і пояснень та/або доопрацьованих документів відповідно до зауважень, наданих Національним банком відповідно до підпункту 2 пункту 33 розділу III цього Положення. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про необхідність подання додаткової інформації, документів, пояснень або доопрацювання документів. Перебіг строку розгляду пакета документів зупиняється, а поновлюється після отримання всіх додаткових/доопрацьованих документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку на їх надання.

35. Національний банк має право продовжити строк надання інформації, документів і пояснень та/або доопрацьованих документів, зазначених у пункті 34 розділу III цього Положення, на підставі обґрунтованого клопотання заявника про продовження відповідного строку, але не більше ніж на 30 робочих днів. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про продовження строку надання інформації, документів і пояснень та/або доопрацьованих документів.

36. Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду в разі спливу строку подання інформації, документів і пояснень та/або доопрацьованих документів, зазначених у пункті 34 розділу III цього Положення, або в разі спливу строку, встановленого відповідно до пункту 37 розділу III цього Положення, протягом 15 робочих днів із дня спливу строку. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про залишення пакета документів без розгляду.

37. Національний банк має право продовжити строк розгляду пакета документів, поданого відповідно до цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів за потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття рішення. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про продовження строку розгляду пакета документів і строк, на який його продовжено.

38. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, у розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань тарифів на послуги (операції) Національного банку. Заявник подає копію платіжного документа про здійснення такої плати разом із поданням до Національного банку пакета документів.

39. Повторне подання заявником пакета документів, що був залишений Національним банком без розгляду, не потребує здійснення заявником повторної оплати за послугу з розгляду пакета документів, якщо повторне подання здійснюється протягом трьох місяців із дня залишення попереднього пакета документів без розгляду (крім випадку залишення пакета документів без розгляду за клопотанням заявника, послуга з розгляду якого вважається наданою).

40. Заявник має право протягом трьох місяців із дня залишення пакета документів без розгляду подати до Національного банку клопотання про повернення плати за розгляд Національним банком документів, поданих у межах окремих процедур, визначених цим Положенням. Після закінчення цього строку така послуга вважається наданою, а кошти не підлягають поверненню.

Клопотання про повернення плати за розгляд Національним банком документів подається в довільній формі та повинно містити номер та дату платіжної інструкції, відповідно до якої було надіслано таку плату, а також інформацію, потрібну для формування платіжної інструкції для повернення такої оплати.

41. Особливості розгляду Національним банком пакетів документів у межах різних процедур визначаються відповідними розділами цього Положення.

IV. Документи для ідентифікації фізичних і юридичних осіб

42. Національний банк здійснює ідентифікацію фізичних і юридичних осіб на підставі визначених цим Положенням документів.

43. Ідентифікація громадянина України, який постійно проживає в Україні, здійснюється на підставі таких документів:

1) копій сторінок паспорта громадянина України, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, реєстрацію місця її проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав (якщо паспорт оформлено у формі книжечки), або копій обох боків паспорта громадянина України (якщо його оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій);

2) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі книжечки, – копії документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків або копії сторінки паспорта з відміткою про відмову від прийняття такого реєстраційного номера (якщо особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків і повідомила про це контролюючий орган);

3) щодо фізичної особи, паспорт якої оформлено у формі картки, що містить безконтактний електронний носій, – копії документа з інформацією про реєстрацію місця проживання фізичної особи.

44. Ідентифікація громадянина України, який виїхав на постійне/тимчасове проживання за кордон, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) сторінок паспорта громадянина України для виїзду за кордон, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а також відмітку про виїзд особи на постійне проживання за кордон;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);

3) документа з інформацією про місце постійного/тимчасового проживання фізичної особи;

4) документа, що підтверджує правові підстави постійного/тимчасового проживання фізичної особи на території іноземної країни.

45. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно проживає в іноземній країні, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) сторінок/боків паспорта фізичної особи, що містять її фотографію, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату

народження, місце постійного проживання, серію (за наявності) та номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, а також строк дії паспорта (за наявності);

2) документа з інформацією про ідентифікаційний код або податковий номер (за наявності);

3) документа з інформацією, що підтверджує місце постійного проживання фізичної особи (якщо такої інформації в паспорті немає).

46. Ідентифікація іноземного громадянина, який постійно/тимчасово проживає в Україні, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) усіх сторінок посвідки на постійне/тимчасове проживання фізичної особи в Україні;

2) документа з інформацією про реєстраційний номер облікової картки платника податків в Україні (за наявності);

3) сторінок/боків паспорта іноземного громадянина, що містять фотографію фізичної особи, а також інформацію про її прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, строк дії паспорта, а для осіб, які постійно проживають в Україні, також відмітку про виїзд особи на постійне проживання (якщо така відмітка проставляється згідно із законодавством країни, громадянином якої є особа).

47. Ідентифікація юридичної особи, створеної за законодавством України, здійснюється на підставі копій таких документів:

1) установчого документа;

2) реєстру власників іменних цінних паперів (акцій) юридичної особи, яка є акціонерним товариством.

48. Копія установчого документа юридичної особи, створеної за законодавством України, може не подаватися, якщо:

1) установчий документ оприлюднений на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру (Національному банку надається інформація про розміщення установчого документа на цьому порталі);

2) юридична особа створена та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України. Заявник подає до Національного банку копію рішення про створення або про провадження діяльності юридичною особою на підставі модельного статуту, підписаного її засновниками;

3) юридична особа/орган державної влади створена і діє на підставі відповідного закону України/нормативно-правового акта, розміщеного на сервісі Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів та перебуває у загальному доступі.

49. Ідентифікація юридичної особи, головний офіс якої зареєстровано в іноземній країні, здійснюється Національним банком на підставі копій таких документів:

1) витягу з торговельного, банківського, судового реєстру або іншого офіційного документа, виданого уповноваженим органом іноземної країни, що підтверджує реєстрацію юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс, і містить інформацію про ідентифікаційний/реєстраційний номер/код і адресу юридичної особи, її учасників (акціонерів) і керівників;

2) установчих документів.

V. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

50. Надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг в Україні може здійснюватися виключно за умови проходження процедури авторизації відповідно до порядку, визначеного цим Положенням.

51. До фінансових платіжних послуг, надання яких відповідно до Закону про платіжні послуги та цього Положення потребує проходження процедури авторизації в Національному банку, належать:

1) послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);

2) послуги із зняття готівкових коштів із рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);

3) послуги з виконання платіжних операцій з власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:

виконання кредитового переказу;

виконання дебетового переказу;

виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;

4) послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі:

виконання кредитового переказу;

виконання дебетового переказу;

виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;

5) послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів;

6) послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

7) послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців.

52. Надання послуг, зазначених у статті 9 Закону про платіжні послуги, не потребує проходження процедури авторизації в Національному банку відповідно до вимог цього Положення.

53. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний дотримуватись обмежень щодо суміщення діяльності з надання фінансових платіжних послуг із провадженням будь-яких інших видів діяльності, визначених у розділі VIII цього Положення.

54. Юридична особа, щодо якої Національний банк прийняв рішення про включення її до Реєстру як платіжну установу, малу платіжну установу або установу електронних грошей, з дня її включення до Реєстру набуває статусу фінансової установи.

55. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність із надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:

1) юридична особа має статутний капітал, сформований та сплачений в обсязі, який відповідає вимогам пункту 136 розділу XII цього Положення;

2) умови та порядок надання фінансових платіжних послуг заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку.

Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг визначаються в документі, зазначеному в підпункті 5 пункту 206 розділу XIX цього Положення;

3) план діяльності заявника відповідає вимогам цього Положення;

4) фінансовий стан заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам розділів XII, XIII цього Положення;

5) структура власності заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

Заявник/надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

6) ділова репутація заявника/надавача фінансових платіжних послуг, ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг). Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;

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

8) фінансовий/майновий стан учасників, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, та всіх власників істотної участі в заявнику/надавачі фінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України та розділу XV цього Положення;

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

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

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

12) облікова система заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам, установленим у главі 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

13) умови здійснення діяльності відокремленими підрозділами надавача фінансових платіжних послуг мають відповідати вимогам, установленим у розділі XI цього Положення;

14) не було протягом одного року, що передує даті одержання пакета документів, застосованих до заявника заходів впливу/накладених штрафів за

порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг (тільки для інших фінансових установ), з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, 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, фінансуванню тероризму, та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу, які не були виконані до дати одержання повного пакета документів.

56. Вимоги пункту 55 розділу V цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

57. Інша фінансова установа додатково до вимог пункту 55 розділу V цього Положення має відповідати вимогам щодо включення відомостей про неї до Державного реєстру фінансових установ, а також мати ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг на дату подання пакета документів для отримання авторизації.

58. Оператор поштового зв'язку додатково до вимог пункту 55 розділу V цього Положення має відповідати вимогам щодо внесення відомостей про нього до Реєстру операторів на дату подання пакета документів для отримання авторизації.

59. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування мають право звернутися до Національного банку для отримання авторизації діяльності з надання послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, за умови, що законодавством України передбачено надання ними фінансових платіжних послуг.

60. Філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей здійснює свою діяльність відповідно до вимог, установлених законами України для платіжної установи/установи електронних грошей.

61. Установчі документи заявника або надавача фінансових платіжних послуг повинні містити перелік видів фінансових платіжних послуг, які надаватиме/надає цей заявник/надавач фінансових платіжних послуг.

62. Надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня надання першої фінансової платіжної послуги, обмеженої платіжної послуги, розробити та затвердити такі документи:

1) внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, які повинні містити положення, визначені в пункті

63 розділу V цього Положення, та відповідати узгодженим Національним банком умовам та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;

2) внутрішні документи, що визначають порядок взаємодії зі споживачами фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг та порядок розгляду звернень споживачів, які повинні містити положення, визначені в пункті 98 глави 9 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

3) правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення");

4) внутрішні документи з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) з урахуванням вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг, які є суб'єктами первинного фінансового моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення");

5) внутрішні документи, які мають визначати порядок розрахунку ліміту залишку готівки в касі пунктів надання фінансових послуг й періодичність проведення інкасації готівкових коштів у пунктах надання фінансових послуг і платіжних пристроях (для надавачів фінансових платіжних послуг, які мають намір надавати послуги з приймання готівки для виконання платіжних операцій). Вимоги підпункту 5 пункту 62 розділу V цього Положення не поширюються на банки та надавачів обмежених платіжних послуг;

6) політику інформаційної безпеки, інші внутрішні документи, що включають загальні принципи, технології, вимоги та методи забезпечення захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки, визначені законодавством України у сфері захисту інформації, кіберзахисту та інформаційної безпеки під час надання платіжних послуг (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг);

7) політику управління ризиками безпеки фінансових платіжних послуг, інші внутрішні документи, що визначають підходи до побудови та

функціонування системи управління кіберризиками та ризиками безпеки відповідно до вимог законодавства України у сфері управління кіберризиками та ризиками безпеки під час надання платіжних послуг (застосовується до надавачів фінансових платіжних послуг).

63. Внутрішні правила про порядок надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг мають містити такі положення:

1) перелік та опис кожного виду фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, які надаватимуться надавачем фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, та передбачені умовами та порядком, узгодженими Національним банком;

2) опис порядку надання всіх визначених фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, із зазначенням переліку всіх залучених сторін та наведенням опису порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг (для кожної послуги окремо);

3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги/обмеженої платіжної послуги користувачу такої послуги (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які користувач має сплачувати надавачу фінансової платіжної послуги/обмеженої платіжної послуги за надання обраної платіжної послуги, загальну вартість фінансової платіжної послуги/обмеженої платіжної послуги для користувача, підтвердження здійснення платіжної операції);

4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг;

5) опис вимог до порядку надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів та відокремлені підрозділи (із зазначенням переліку видів послуг, які надаватимуться комерційними агентами та/або відокремленими підрозділами, підпорядкованості відокремлених підрозділів, порядку проведення виїзних та безвиїзних перевірок комерційних агентів та відокремлених підрозділів), а також опис користування послугами технологічних операторів, третіх осіб (які залучаються до виконання важливих операційних функцій) та участі надавача фінансових платіжних послуг у платіжних системах (у разі намірів надавача фінансових платіжних послуг надавати свої послуги із залученням комерційних агентів, відокремлених підрозділів, технологічних операторів, третіх осіб та/або як учасника платіжної системи);

б) опис порядку інформування користувачів надавачами фінансових платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг про призупинення/припинення надання відповідних послуг.

64. Національний банк має право протягом усього строку дії авторизації вимагати від надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних

послуг копії внутрішніх документів, визначених у пункті 62 розділу V цього Положення, та встановити строк для подання копій відповідних документів, але не менше ніж п'ять робочих днів із дня отримання вимоги.

65. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг у разі внесення змін до законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зобов'язаний протягом трьох місяців з дня набрання чинності такими змінами (якщо інше не перебачено законодавством України) привести свої внутрішні документи, визначені в пункті 62 розділу V цього Положення, у відповідність до цих змін.

66. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний повідомляти Національний банк про зміни умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг у порядку, визначеному в розділі XXII цього Положення.

67. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний:

1) мати електронну пошту для здійснення офіційної комунікації з Національним банком та забезпечити її безперебійне функціонування;

2) забезпечити на постійній основі отримання листів, надісланих на електронну пошту, засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в заяві про видачу ліцензії та/або включення до Реєстру.

68. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом усього строку дії авторизації:

1) дотримуватися вимог законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення та нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, узгоджених Національним банком умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимог щодо інформаційного забезпечення (ураховуючи вимоги до вебсайтів, платіжних застосунків) згідно із законами України та нормативно-правовими актами Національного банку;

2) виконувати розпорядження, рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, визначених цим Положенням, законодавством України, що регулює діяльність на платіжному ринку;

3) надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

69. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подавати до Національного банку звітність про виконані платіжні операції в межах надання ним фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

Порядок, вимоги та строки подання звітності надавачами фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, визначені нормативно-правовим актом Національного банку з питань організації статистичної звітності.

70. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента та відповідно до законодавства України має на це право, повинен повідомити Національний банк про залучення такого агента в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг.

71. Надавач фінансових платіжних/обмежених платіжних послуг у разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність його або його діяльності вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язаний письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких обставин.

72. Надавачу фінансових платіжних послуг заборонено використовувати у своїй діяльності та/або рекламувати правові конструкції, наслідком яких є передання третім особам права на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг та/або перекладення відповідальності надавача фінансових платіжних послуг на третю особу (на підставі договорів франшизи, комерційної концесії, партнерства, інших правочинів), крім залучення комерційних агентів у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку.

73. Національний банк оприлюднює на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку таку інформацію з Реєстру щодо надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, який отримав авторизацію згідно із цим Положенням:

- 1) найменування надавача фінансових платіжних послуг або надавача обмежених платіжних послуг;
- 2) ідентифікаційний код/номер надавача фінансових платіжних послуг або надавача обмежених платіжних послуг;
- 3) тип/статус надавача фінансових платіжних послуг або надавача обмежених платіжних послуг;
- 4) перелік фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, що має право надавати надавач фінансових платіжних послуг або надавач обмежених платіжних послуг;
- 5) перелік допоміжних послуг, що має право надавати надавач фінансових платіжних послуг;
- 6) дату здійснення авторизації/акредитації Національним банком;

7) перелік комерційних агентів, які залучені надавачем фінансових платіжних послуг, із зазначенням фінансової платіжної послуги, для надання якої вони залучаються;

8) перелік технологічних операторів, які залучені надавачем фінансових платіжних послуг.

74. Вимоги пунктів 75–81 розділу V цього Положення не поширюються на банки, інші фінансові установи, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

75. Керівник, головний бухгалтер та ключові особи надавача фінансових платіжних послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:

1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на посадах керівників – не менше одного року;

2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, у сукупності не менше трьох років, включно на посадах керівників – не менше одного року;

3) головний бухгалтер надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи на посаді бухгалтера або головного бухгалтера у фінансовому секторі та/або досвід, пов'язаний з аудиторською або бухгалтерською діяльністю, у сукупності не менше трьох років;

4) голова наглядової ради платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на посадах керівників – не менше одного року;

5) голова наглядової ради установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, банку в сукупності не менше трьох років, включно на посадах керівників – не менше одного року;

6) ключова особа надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинна мати досвід роботи в фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років;

7) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та голова наглядової ради оператора поштового зв'язку в разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансові платіжні послуги, зазначені в підпунктах 1–6 пункту 51 розділу V цього Положення, повинні відповідати вимогам, установленим у

підпунктах 1, 2 пункту 75 розділу V цього Положення відповідно, у разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, повинні відповідати вимогам, установленим у підпунктах 4, 5 пункту 75 розділу V цього Положення відповідно.

76. Одноособовий виконавчий орган (голова правління) надавача фінансових платіжних послуг не має права виконувати обов'язки головного бухгалтера, ключової особи, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу такого надавача фінансових платіжних послуг.

77. Платіжні установи, малі платіжні установи, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку зобов'язані проводити внутрішній аудит (контроль) своєї діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

78. Загальні збори або наглядова рада надавача фінансових платіжних послуг утворює в своєму складі структурний підрозділ, відповідальний за проведення внутрішнього аудиту (далі – підрозділ внутрішнього аудиту), або призначає ключову особу, відповідальну за проведення внутрішнього аудиту (далі – внутрішній аудитор).

Підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор, підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер (у разі призначення) підпорядковуються наглядовій раді, якщо законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової ради, – загальним зборам надавача фінансових платіжних послуг та звітує перед ними.

Підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших структурних підрозділів надавача фінансових платіжних послуг.

79. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю та управління ризиками.

80. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний відповідати вимогам глави 18 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

81. Внутрішні документи надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління затверджуються його наглядовою радою, якщо її немає, – загальними зборами надавача фінансових платіжних послуг.

82. Особливості та порядок набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей,

операторі поштового зв'язку встановлені в Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

VI. Умови здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг малими платіжними установами

83. Юридична особа має право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги (крім платіжної послуги з емісії платіжних інструментів та платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима) як мала платіжна установа за умови отримання авторизації та дотримання обмежень, установлених у розділі VI цього Положення.

84. Мала платіжна установа має право отримати авторизацію діяльності з надання фінансових платіжних послуг за умови дотримання вимог, визначених у пункті 55 розділу V цього Положення, крім тих, що визначені в підпунктах 9, 10 пункту 55 розділу V цього Положення.

85. Мала платіжна установа має право надавати фінансові платіжні послуги лише в межах території України.

86. Мала платіжна установа набуває статусу фінансової установи з дня її включення до Реєстру.

87. Мала платіжна установа протягом усього строку дії ліцензії на надання фінансових платіжних послуг зобов'язана дотримуватись обмежень щодо граничного обсягу виконання платіжних операцій, установлених у пункті 88 розділу VI цього Положення, а також інших обмежень, визначених у пункті 89 розділу VI цього Положення.

88. Середньомісячна сума загальної суми платіжних операцій, здійснених малою платіжною установою за попередні шість місяців, не може перевищувати один мільйон гривень.

89. Мала платіжна установа не має права:

- 1) бути прямим учасником платіжної системи;
- 2) створювати відокремлені підрозділи, крім пунктів надання фінансових послуг;
- 3) залучати для надання фінансових платіжних послуг комерційних агентів;
- 4) поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності, крім надання послуги оператора платіжної системи;
- 5) виконувати функції учасника платіжної системи, в якій така мала платіжна установа виконує роль оператора платіжної системи.

90. Мала платіжна установа зобов'язана протягом 60 календарних днів із дня перевищення обмежень щодо граничного обсягу виконання платіжних операцій, установлених у пункті 88 розділу VI цього Положення, подати всі потрібні документи для отримання авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг на загальних підставах у порядку, установленому в розділі XIX цього Положення.

Мала платіжна установа зобов'язана припинити надання фінансових платіжних послуг, якщо вона не звернулася до Національного банку для отримання авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг на загальних підставах протягом 60 календарних днів із дня перевищення обмежень щодо граничного обсягу виконання платіжних операцій та/або не отримала авторизацію на загальних підставах відповідно до цього Положення протягом 240 календарних днів із дня перевищення зазначених обмежень.

Мала платіжна установа з дня перевищення обмежень щодо граничного обсягу виконання платіжних операцій і до отримання нею авторизації на загальних підставах має право продовжувати надання фінансових платіжних послуг за умови дотримання нею обмежень, установлених у розділі VI цього Положення.

Національний банк приймає рішення про виключення малої платіжної установи з Реєстру в порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування до надавачів платіжних послуг заходів впливу за порушення вимог законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, у разі невиконання такою малою платіжною установою обов'язку, установленого в абзаці першому пункту 90 розділу VI цього Положення (протягом 60 календарних днів з дня перевищення обмежень).

91. Мала платіжна установа зобов'язана отримати авторизацію діяльності з надання фінансових платіжних послуг на загальних підставах відповідно до вимог цього Положення в разі утворення (залучення) такою особою іншої малої платіжної установи.

VII. Особливості діяльності надавачів обмежених платіжних послуг

92. Юридична особа має право здійснювати в Україні діяльність з надання обмежених платіжних послуг відповідно до вимог і обмежень, установлених Законом про платіжні послуги та цим Положенням, та лише за умови включення її до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг.

93. До обмежених платіжних послуг належать:

1) послуги, що надаються особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки за реквізитами та у строк, визначені умовами договорів з урахуванням вимог законодавства України;

2) послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги своєму абоненту – отримувачу послуг для:

оплати цифрового контенту;

оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови, що квиток надається абоненту – отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати: відвідування культурно-розважальних заходів (кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (у тому числі приміських) перевезень; проїзду в міському і приміському транспорті (у тому числі оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;

сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення;

переказу коштів між ідентифікованими абонентами;

переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги з перенесення абонентського номера;

оплати телекомунікаційних послуг та доступу до мережі Інтернет, програмних послуг, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, що надаються державними органами та установами.

94. Обмежені платіжні послуги відповідно до Закону про платіжні послуги не вважаються фінансовими послугами.

95. Юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання обмежених платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:

1) умови та порядок надання обмежених платіжних послуг заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку.

Умови та порядок надання обмежених платіжних послуг визначаються в документі, зазначеному в підпункті 4 пункту 226 розділу XXI цього Положення;

2) структура власності заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

Заявник/надавач обмежених платіжних послуг подає до Національного банку документи про структуру власності в обсязі, порядку та у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

3) ділова репутація заявника/надавача обмежених платіжних послуг, власників істотної участі у заявнику/надавачі обмежених платіжних послуг, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника/надавача обмежених платіжних послуг відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг. Порядок оцінки ділової репутації встановлено в розділі XIV цього Положення;

4) власний/власні вебсайт/вебсайти заявника/надавача обмежених платіжних послуг, інформація/документи, розміщені на власному/власних вебсайті/вебсайтах, відповідають вимогам законодавства України та глави 7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

5) протягом одного року, що передує даті одержання пакета документів, не було застосованих до заявника заходів впливу за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України з питань інкасації коштів, перевезення валютних цінностей, ведення касових операцій в Україні, які не були виконані до дати одержання повного пакета документів.

96. Порядок включення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру визначений у розділі XXI цього Положення.

97. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність із надання однієї або кількох обмежених платіжних послуг, повинна відповідати вимогам до надавачів обмежених платіжних послуг, установленим цим Положенням, і зобов'язана дотримуватися зазначених вимог протягом усього періоду провадження нею такої діяльності.

98. Діяльність надавача обмежених платіжних послуг має відповідати вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку.

99. Сума разової платіжної операції з надання послуг, зазначених у підпункті 2 пункту 93 розділу VII цього Положення, не може перевищувати 20 відсотків мінімальної заробітної плати, установлені законом на дату здійснення платіжної операції, а загальна сума таких операцій за календарний місяць стосовно окремого отримувача послуг не може перевищувати одного розміру мінімальної заробітної плати, установлені законом у такому місяці.

100. Надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний негайно припинити надання будь-яких обмежених платіжних послуг та звернутися до Національного банку за отриманням авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг на загальних підставах у порядку, визначеному в розділі XIX цього Положення, якщо він під час здійснення своєї діяльності перевищує обмеження, установлені в пункті 99 розділу VII цього Положення щодо обмежених платіжних послуг.

Національний банк приймає рішення про виключення надавача обмежених платіжних послуг з Реєстру в порядку, визначеному нормативно-правовим актом

Національного банку з питань застосування до надавачів платіжних послуг заходів впливу за порушення вимог законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, у разі невиконання таким надавачем обмежених платіжних послуг обов'язку, встановленого в абзаці першому пункту 100 розділу VII цього Положення, протягом 60 календарних днів з дня перевищення обмежень.

VIII. Особливості діяльності учасників платіжного ринку

101. Платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (ураховуючи надання інших фінансових послуг), крім надання:

- 1) послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 103 розділу VIII цього Положення;
- 2) обмежених платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 93 розділу VII цього Положення;
- 3) послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, встановлених валютним законодавством.

102. Малі платіжні установи не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (включаючи надання інших фінансових послуг), крім діяльності, зазначеної у підпункті 4 пункту 89 розділу VI цього Положення.

103. До послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, належать:

- 1) послуги технічного характеру, що супроводжують надання платіжних послуг;
- 2) послуги оператора платіжної системи;
- 3) послуги технологічного оператора.

104. Банки, оператори поштового зв'язку, філії іноземних платіжних установ/філії іноземних установ електронних грошей мають право поєднувати діяльність із надання фінансових платіжних послуг із провадженням діяльності з надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг.

Інші фінансові установи, органи державної влади та органи місцевого самоврядування не мають права надавати послуги, що є допоміжними до платіжних послуг.

IX. Важливі операційні функції надавача фінансових платіжних послуг

105. Вимоги розділу IX цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

106. Важливими операційними функціями надавача фінансових платіжних послуг вважаються:

- 1) функція бухгалтерського обліку;
- 2) функція проведення внутрішнього фінансового моніторингу;
- 3) функція забезпечення інформаційної безпеки (крім функції технологічного оператора).

107. Надавач фінансових платіжних послуг має право визначити інші функції та/або процеси такими, що є операційно важливими, додатково до наведених у пункті 106 розділу IX цього Положення з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які він надає, ризиків, притаманних такій діяльності.

108. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний у своїх внутрішніх документах описати всі важливі операційні функції та/або процеси.

X. Залучення третіх осіб надавачами фінансових платіжних послуг (аутсорсинг)

109. Вимоги розділу X цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування, крім вимог пункту 122 розділу X цього Положення.

110. Положення цього розділу не поширюються на відносини надавача фінансових платіжних послуг з:

1) посередниками, комерційними агентами, операторами платіжних систем, які здійснюються відповідно до Закону про платіжні послуги, спеціальних законів України та нормативно-правових актів Національного банку;

2) третіми особами, якщо такі відносини стосуються здійснення іншою фінансовою установою господарської діяльності, не пов'язаної з наданням фінансових платіжних послуг;

3) третіми особами, якщо виконання такими третіми особами функцій та/або процесів надавача фінансових платіжних послуг є обов'язковим згідно з вимогами законодавства України.

111. Надавач фінансових платіжних послуг має право залучати інших юридичних осіб (далі – треті особи) на договірній основі для виконання окремих операційних функцій (аутсорсинг).

112. Треті особи та їх керівники, власники істотної участі, які залучаються надавачем фінансових платіжних послуг для виконання окремих операційних функцій, повинні мати бездоганну ділову репутацію відповідно до розділу XIV цього Положення та мати належну кваліфікацію, потрібну для виконання таких операційних функцій.

113. Надавачу фінансових платіжних послуг заборонено передавати на аутсорсинг операційні функції, пов'язані з:

- 1) формуванням організаційної структури та організації її діяльності;
- 2) ідентифікацією, оцінкою та управлінням конфліктом інтересів;
- 3) впровадженням стратегії та політики надавача фінансових платіжних послуг;
- 4) здійсненням внутрішнього контролю за системою управління надавача фінансових платіжних послуг, включаючи управління ризиками, що виникають під час аутсорсингу операційних та інших функцій.

114. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір укласти договір аутсорсингу з третьою особою, зобов'язаний передбачити у своїх внутрішніх документах такі положення щодо залучення третіх осіб для виконання операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг:

- 1) перелік функцій, до виконання яких можуть залучатися треті особи на умовах аутсорсингу;
- 2) інші вимоги до третіх осіб, що залучаються для аутсорсингу (за потреби), додатково до встановлених у пункті 112 розділу X цього Положення;
- 3) порядок перевірки відповідності третіх осіб вимогам, установленим у підпункті 2 пункту 114 розділу X цього Положення, до третіх осіб до укладення договору про аутсорсинг та протягом строку дії такого договору;
- 4) порядок ознайомлення третьої особи з внутрішніми документами надавача фінансових платіжних послуг з питань корпоративного управління;
- 5) організацію роботи надавача фінансових платіжних послуг з третьою особою, припинення роботи з нею, включаючи порядок укладення та розірвання договору з третьою особою;
- 6) порядок врегулювання конфлікту інтересів надавача фінансових платіжних послуг з третіми особами, які залучені на основі аутсорсингу;
- 7) порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами.

115. Надавач фінансових платіжних послуг має право одночасно залучати кількох осіб для виконання операційних функцій, а одна особа має право одночасно надавати послуги з виконання операційних функцій кільком надавачам фінансових платіжних послуг за умови дотримання вимог пункту 80 розділу V цього Положення.

116. Третій особі, яка залучена для аутсорсингу операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг, заборонено залучати для реалізації операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг інших осіб.

117. Надавач фінансових платіжних послуг має право здійснювати аутсорсинг лише у спосіб, який не призводить до:

1) перекладення на третю особу відповідальності керівників, головного бухгалтера та/або ключових осіб;

2) погіршення якості функціонування системи управління надавача фінансових платіжних послуг;

3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами;

4) виникнення конфлікту інтересів;

5) порушення вимог законодавства України;

6) обмеження реалізації Національним банком функції нагляду за діяльністю надавача фінансових платіжних послуг, включаючи питання захисту прав споживачів фінансових платіжних послуг;

7) неналежного виконання надавачем фінансових платіжних послуг своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових платіжних послуг.

118. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити дотримання третіми особами, яким передано виконання окремих важливих операційних функцій, вимог Закону про платіжні послуги, цього Положення та інших нормативно-правових актів Національного банку.

119. Надавач фінансових платіжних послуг, який залучив третю особу до виконання операційних функцій, несе відповідальність перед користувачем за надання фінансової платіжної послуги/виконання платіжної операції. Відносини та зобов'язання надавача фінансових платіжних послуг щодо користувачів у разі залучення третьої особи до виконання операційних функцій залишаються незмінними.

120. Надавач фінансових платіжних послуг повинен забезпечити безперебійність здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг під час аутсорсингу операційних функцій, а також забезпечити належний рівень управління ризиками і внутрішнього контролю та можливість Національного банку контролювати виконання надавачем фінансових платіжних послуг вимог, установлених Законом про платіжні послуги, іншими законами України, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку.

121. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір залучити третю особу до виконання важливих операційних функцій, зобов'язаний подати до Національного банку повідомлення про залучення третьої особи для виконання

важливої операційної функції, оформлене за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення (далі – повідомлення про аутсорсинг), не менше ніж за 30 робочих днів до запланованої дати такого залучення.

122. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дня початку/припинення використання послуг технологічного оператора (ураховуючи випадки, коли послуги технологічного оператора надає банк) повідомити про це Національний банк.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про:

1) технологічного оператора, який надаватиме послуги:
повне та скорочене найменування;
ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;
дату початку/припинення надання послуг технологічним оператором;

2) запевнення щодо відповідності послуг, які надаватимуться технологічним оператором, умовам та порядку надання фінансових платіжних послуг надавачем фінансових платіжних послуг, який залучає такого оператора, і умовам та порядку діяльності технологічного оператора, узгодженим Національним банком.

123. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний повідомляти Національний банк про істотні зміни в умовах залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій, а також припинення такого залучення шляхом подання до Національного банку повідомлення про аутсорсинг та короткого опису таких змін протягом п'яти робочих днів із дня виникнення істотних змін.

124. Надавач фінансових платіжних послуг, який має намір залучити третю особу до виконання функцій управління ризиками, здійснення внутрішнього аудиту (контролю), комплаєнсу, зобов'язаний подати до Національного банку повідомлення про залучення третьої особи для виконання такої функції не менше ніж за 30 робочих днів до запланованої дати такого залучення.

125. Національний банк вимагає припинення виконання третьою особою важливих операційних функцій надавача фінансових платіжних послуг у разі:

1) виявлення інформації, що третя особа не відповідає вимогам, установленим у пункті 112 розділу X цього Положення;

2) виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання третьою особою таких функцій призводить до порушення надавачем фінансових платіжних послуг вимог, дотримання яких є умовою авторизації діяльності;

3) погіршення фінансового стану надавача фінансових платіжних послуг у зв'язку з виконанням цих функцій третьою особою та/або виявлення обставин, які свідчать про те, що виконання таких функцій надавача фінансових платіжних

послуг третьою особою призводить або може призвести до заподіяння шкоди/загрози безпеці надання надавачем фінансових платіжних послуг/безперервності надання фінансових платіжних послуг/конфіденційності інформації;

4) притягнення надавача платіжних послуг до відповідальності за невиконання або неналежне виконання третьою особою таких функцій.

XI. Умови здійснення діяльності відокремленими підрозділами надавачів фінансових платіжних послуг

126. Вимоги розділу XI цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування та філії іноземних платіжних установ/іноземних установ електронних грошей.

127. Надавач фінансових платіжних послуг має право створювати на території України відокремлені підрозділи, які здійснюють усі або частину функцій з надання фінансових платіжних послуг від імені надавача фінансових платіжних послуг.

Філії іноземних платіжних установ/іноземних установ електронних грошей не мають права створювати відокремлені підрозділи на території України.

128. Надавач фінансових платіжних послуг має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові платіжні послуги, та здійснювати через них діяльність за умови дотримання вимог, зазначених у пункті 196 глави 20 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням вимоги, установлені в пункті 129 розділу XI цього Положення.

129. Керівник відокремленого підрозділу платіжної установи, малої платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку повинен мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог цього Положення.

130. Надавач фінансових платіжних послуг у своїх відокремлених підрозділах зобов'язаний забезпечити зберігання грошових коштів у готівковій формі та мати необхідні засоби безпеки, а також повинен дотримуватися вимог законодавства України з питань готівкових розрахунків.

131. Відокремлені підрозділи надавача фінансових платіжних послуг здійснюють надання платіжних послуг згідно з вимогами цього Положення та в межах повноважень, наданих надавачем фінансових платіжних послуг.

132. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний забезпечити дотримання відокремленим підрозділом вимог положення про його діяльність, Закону про платіжні послуги, цього Положення та інших нормативно-правових актів Національного банку.

133. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний на власному вебсайті розкривати інформацію щодо всіх своїх відокремлених підрозділів, які надають фінансові платіжні послуги, визначену нормативно-правовим актом Національного банку щодо розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг. Інформація про відкриття/зміни/припинення діяльності відокремленого підрозділу розміщується на власному вебсайті надавача фінансових платіжних послуг не пізніше дня, наступного за днем його відкриття/зміни/припинення діяльності, та має бути доступною протягом трьох років з дати припинення діяльності відокремленого підрозділу.

ХІІ. Вимоги до фінансового стану/капіталу надавачів фінансових платіжних послуг

134. Вимоги розділу ХІІ цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування.

135. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей) повинен відповідати вимогам щодо фінансового стану, а саме щодо:

- 1) мінімального статутного капіталу;
- 2) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом (для заявників);
- 3) підтвердження джерел походження коштів для формування статутного капіталу;
- 4) наявності фінансових ресурсів для реалізації плану діяльності (лише для заявників);
- 5) дотримання пруденційних нормативів, що є обов'язковими для надавачів фінансових платіжних послуг, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про порядок регулювання діяльності небанківських надавачів фінансових платіжних послуг.

136. Статутний капітал юридичної особи, яка надає або має намір надавати платіжні послуги (крім банку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування та юридичної особи, яка має намір набути статус малої платіжної установи), на дату подання заяви про видачу ліцензії та в будь-який час протягом дії ліцензії має бути сформований та сплачений в обсязі, визначеному в частині третій статті 16 Закону про платіжні послуги.

137. Мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи, яка має намір надавати фінансові платіжні послуги у статусі малої платіжної установи, на дату подання заяви про видачу ліцензії та в будь-який час протягом дії ліцензії не може становити менше:

1) 650 тисяч гривень – у разі намірів такої особи надавати виключно послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

2) 1,5 мільйона гривень – у разі намірів надавати кілька фінансових платіжних послуг незалежно від їх кількості та видів (з урахуванням обмежень щодо видів послуг, які має право надавати мала платіжна установа, установлені цим Положенням).

138. До визначення мінімального розміру статутного капіталу іншої фінансової установи, яка має намір поєднувати надання фінансових платіжних послуг із наданням інших фінансових послуг, застосовується показник, що є найвищим серед показників, установлених у частині третій статті 16 Закону про платіжні послуги та пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, для тих видів фінансових послуг, які така інша фінансова установа надає або має намір надавати.

139. Філії іноземних платіжних установ/філії іноземних установ електронних грошей повинні відповідати вимогам щодо фінансового стану, а саме щодо:

1) наявності сформованого приписного капіталу;

2) наявності фінансових ресурсів для реалізації плану діяльності філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей (лише для філій іноземних платіжних установ/філії іноземних установ електронних грошей-заявників);

3) дотримання пруденційних нормативів, що є обов'язковими для надавачів фінансових платіжних послуг (лише для філій іноземних платіжних установ/філій іноземних установ електронних грошей, які отримали акредитацію).

Регулятивний капітал іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей або аналогічна розрахункова величина, що визначається відповідно до вимог законодавства країни місцезнаходження іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей, має бути достатнім для виконання нею економічних нормативів, установлених органом, який здійснює регулювання та нагляд за діяльністю іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей, після формування приписного капіталу філії.

140. Філія іноземної платіжної установи/філія іноземної установи електронних грошей повинна мати сформований приписний капітал у розмірі відповідно до вимог пункту 136 розділу XII цього Положення на дату подання документів для акредитації.

141. Мінімальний розмір статутного капіталу у гривнях визначається для юридичної особи, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним

банком на дату подання заяви про видачу ліцензії (вимога застосовується, якщо мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи визначений в іноземній валюті).

ХІІІ. Вимоги щодо джерел формування капіталу, особливості залучення фінансових активів

142. Вимоги розділу ХІІІ цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування.

143. Формування (збільшення) статутного капіталу юридичної особи, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, може здійснюватися виключно у грошовій формі, якщо інше не передбачено законодавством України.

144. Юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги, здійснює формування (включаючи збільшення) свого статутного капіталу з урахуванням вимог пункту 165 глави 15 розділу ІІ Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

145. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг під час формування/збільшення свого статутного капіталу зобов'язаний самостійно забезпечити перевірку дотримання вимог, визначених у пункті 144 розділу ХІІІ цього Положення.

146. Національний банк має право здійснити перевірку дотримання заявником/надавачем фінансових платіжних послуг вимог, визначених у пункті 144 розділу ХІІІ цього Положення, після отримання документів щодо формування/збільшення розміру статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг.

147. Надавач фінансових платіжних послуг подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного капіталу в довільній формі протягом 30 робочих днів із дати державної реєстрації такого збільшення і такі документи:

1) таблицю змін до статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг за формою, наведеною в додатку 20 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів надавача фінансових платіжних послуг, які здійснили додаткові внески до його статутного капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (у разі збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків);

3) підписану керівником та головним бухгалтером надавача фінансових платіжних послуг інформацію щодо джерел формування прибутку надавача фінансових платіжних послуг (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, отримані надавачем фінансових платіжних послуг, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в надавача фінансових платіжних послуг таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) (у разі збільшення його статутного капіталу за рахунок прибутку).

148. Надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний на запит Національного банку надати документи, на підставі яких ним проводилася самостійна оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали внески.

149. Фінансовий стан заявника є таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані плану діяльності та/або дані фінансової звітності свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для надання фінансових платіжних послуг, передбачених планом діяльності.

150. Надавачам фінансових платіжних послуг (крім банків та інших фінансових установ, які є кредитними спілками, об'єднаними кредитними спілками) забороняється здійснювати діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, крім випадків, коли відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та законодавства України залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення не є фінансовою послугою.

XIV. Порядок оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб

151. Національний банк здійснює оцінку ділової репутації юридичних та фізичних осіб у випадках, визначених у цьому розділі.

152. Вимоги розділу XIV цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

153. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:

1) у разі подання особою, яка має намір отримати авторизацію як платіжна установа, мала платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, надавач обмежених платіжних послуг, – щодо заявника, учасників (прямих та опосередкованих) та всіх осіб, які прямо чи опосередковано

володіють істотною участю у заявнику, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника;

2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у цих суб'єктах, усіх осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь (якщо вони є або в результаті такого набуття/збільшення стануть власниками істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку), та компанії з управління активами корпоративного інвестиційного фонду, який набуває/збільшує істотну участь у платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, а також керівників зазначених юридичних осіб;

3) у разі погодження на посади керівників платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку – щодо цих осіб;

4) у разі акредитації філії іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей в Україні та протягом строку перебування такої установи в Реєстрі – щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи філії іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей в Україні;

5) протягом строку перебування в Реєстрі платіжної установи, малої платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, надавача обмежених платіжних послуг – щодо надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг, власників істотної участі в них, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб.

154. Ділова репутація юридичної або фізичної особи є бездоганною, якщо щодо такої особи немає ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25–26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

155. Національний банк має право визнати ділову репутацію особи небездоганною з інших підстав відповідно до глави 27 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

156. Ознаки, зазначені в підпункті 5 пункту 223 глави 25 та підпункті 3 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, застосовуються з урахуванням особливостей, визначених у пункті 157 розділу XIV цього Положення.

157. Особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею/від її імені/за її підписом до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів заявник/надавач

фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг надав недостовірну інформацію до Національного банку.

158. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:

1) таких документів, що подаються до Національного банку:

анкети фізичної особи щодо участі в надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 3 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (далі – анкета фізичної особи);

анкети юридичної особи щодо участі в надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 4 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (далі – анкета юридичної особи);

анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 5 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

оригіналу довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість (виданої не раніше, ніж за місяць до дати подання повного пакета документів);

оригіналу довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в особи, ділова репутація якої оцінюється, заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів;

кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо особи, ділова репутація якої оцінюється, станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів;

повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та відповідність іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та власників істотної участі в такій установі вимогам до ділової репутації;

2) документів та інформації, отриманих від надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також з офіційних джерел.

159. Фізична або юридична особа має право подати до Національного банку, крім документів, визначених у підпункті 1 пункту 158 розділу XIV цього Положення, документи, що, на її думку, можуть свідчити про ділову репутацію, отримані відзнаки, які підтверджують бездоганну ділову репутацію.

160. Національний банк має право під час розгляду поданих документів, визначених у підпункті 1 пункту 158 розділу XIV цього Положення, вимагати додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення

відомостей, що містяться в поданих заявником документах, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення.

161. Оцінка ділової репутації здійснюється в порядку, установленому в розділі XIV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

162. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законом про платіжні послуги, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.

163. Рішення щодо визнання ділової репутації особи небездоганною або рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.

XV. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

164. Вимоги розділу XV цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування.

165. Національний банк здійснює оцінку фінансового/майнового стану особи в порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, з урахуванням особливостей, визначених цим Положенням.

166. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у разі:

1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг – відповідно до критеріїв, визначених у главі 32 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

2) погодження набуття або збільшення істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку – відповідно до критеріїв, визначених у главі 35 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг (замість величини розрахункового нормативного запасу платоспроможності застосовується величина власного капіталу платіжної установи, малої платіжної установи, установи електронних грошей або оператора поштового зв'язку);

3) погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в платіжній установі, малій платіжній установі, установі електронних грошей або операторі

поштового зв'язку – відповідно до критеріїв, визначених у главі 36 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

4) збільшення платіжною установою, малою платіжною установою, установою електронних грошей або оператором поштового зв'язку розміру статутного капіталу – відповідно до критеріїв, визначених у главі 33 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

167. Іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей у разі внесення змін до положення про філію у зв'язку зі зміною її приписного капіталу подає до Національного банку копії платіжних документів, що підтверджують унесення коштів до приписного капіталу філії на її рахунок.

168. Вимоги до документів, що подаються до Національного банку для здійснення оцінки фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, а також до методики такої оцінки, визначені в главах 38 та 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

169. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи має право визнати його задовільним або незадовільним у порядку, установленому Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, за умов, зазначених у пункті 259 глави 30 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.

171. Національний банк під час здійснення оцінки фінансового/майнового стану особи у випадках, визначених у цьому Положенні, враховує особливості оцінки фінансового/майнового стану окремих категорій осіб, зазначені в главі 37 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

172. Для оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи можуть залучатися надавачі професійних послуг, які відповідають вимогам глави 40 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

173. Національний банк розглядає документи аудиторів та оцінювачів у порядку, визначеному в главі 40 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

174. Інформація аудитора, яка подається в межах процедур, визначених цим Положенням, та містить висновок щодо наявності власних/грошових коштів та

оцінку достатності підтверджень джерел їх походження/розкриття траси платежу, повинна відповідати вимогам, зазначеним у розділі VI Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

XVI. Загальні вимоги щодо призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових платіжних послуг

175. Вимоги розділу XVI цього Положення не поширюються на банки, інші фінансові установи, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

176. Заявник/надавач фінансових платіжних послуг перед призначенням особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг зобов'язаний перевірити відповідність такої особи вимогам, установленим у пунктах 75, 76 розділу V цього Положення, у порядку, визначеному в пунктах 436–441 глави 54 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

177. Керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових платіжних послуг вступають на посаду з дня їх призначення (обрання), крім випадків, визначених у пункті 178 розділу XVI цього Положення.

178. Керівник платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку вступає на посаду після його погодження Національним банком.

179. Надавач фінансових платіжних послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг на іншу особу відповідно до умов, визначених у пункті 180 розділу XVI цього Положення, статуті та внутрішніх положеннях надавача фінансових платіжних послуг.

180. Надавач фінансових платіжних послуг покладає виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи на іншу особу за таких умов:

1) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг покладається на особу, раніше погоджену Національним банком на відповідну посаду або яка відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у підпунктах 6, 7 пункту 55 розділу V цього Положення;

2) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг здійснюється з дотриманням вимог щодо суміщення посад, установленим у підпункті 10 пункту 55 розділу V цього Положення;

3) виконання обов'язків не призведе до порушення вимог пункту 80 розділу V цього Положення.

181. Виконання особою або різними особами обов'язків керівника, головного бухгалтера надавача фінансових платіжних послуг здійснюється не більше шести місяців поспіль.

182. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг повідомляє Національний банк про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключових осіб у порядку, визначеному в главі 55 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

183. Національний банк погоджує на посади керівників платіжних установ (крім малих платіжних установ), установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку в разі обрання/призначення особи на посаду керівника в порядку, визначеному в главі 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

184. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку для погодження на посаду керівника подає до Національного банку в порядку, визначеному в главі 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг:

1) документи, зазначені в пункті 457 глави 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг;

2) копію трудової книжки, засвідчену заявником або особою, якій вона належить, а якщо немає трудової книжки – копії інших документів, що підтверджують наявність в особи стажу роботи в обсязі, передбаченому цим Положенням;

3) копію документа про вищу освіту не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняну до неї, засвідчену заявником або особою, якій його видано.

185. Національний банк розглядає документи для погодження керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в порядку, визначеному в пунктах 460–468 глави 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг.

186. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.

187. Національний банк відмовляє в погодженні керівника (кандидата на посаду керівника) платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в разі:

1) невідповідності особи вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, а щодо незалежного члена ради – також вимогам щодо незалежності, та/або

2) недостовірності поданих заявником відомостей, та/або

3) невідповідності поданих заявником документів вимогам Закону про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України.

XVII. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг вимогам законодавства України

188. Вимоги розділу XVII цього Положення не поширюються на банки, інші фінансові установи, органи державної влади та органи місцевого самоврядування.

189. Вимоги розділу XVII цього Положення стосуються надавачів фінансових платіжних послуг у частині ділової репутації та професійної придатності, а надавачів обмежених платіжних послуг – у частині ділової репутації.

190. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, установленим цим Положенням, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.

191. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг у разі виявлення невідповідності керівника, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, установленим цим Положенням, забезпечує заміну такої особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання вимоги про звільнення таких осіб.

192. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, установленим цим Положенням, від надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією. Рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку.

193. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/

надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності в разі:

- 1) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про недостовірність поданих до Національного банку інформації та/або документів щодо особи;
- 2) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про те, що в особи немає бездоганної ділової репутації;
- 3) отримання/виявлення інформації, що може свідчити про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг вимогам щодо професійної придатності;
- 4) виявлення в керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг реального або потенційного конфлікту інтересів, що може вплинути на належне виконання ним (нею) повноважень і обов'язків, або інформації про те, що він (вона) не може приділяти достатньо часу для виконання своїх посадових обов'язків;
- 5) виявлення порушень та/або недоліків у діяльності надавача фінансових платіжних послуг та неякісне виконання керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових платіжних послуг своїх посадових обов'язків;
- 6) виявлення ознак здійснення надавачем фінансових платіжних послуг ризикової діяльності, що загрожує інтересам кредиторів та/або клієнтів;
- 7) виявлення недоліків у системі внутрішнього контролю надавача фінансових платіжних послуг.

194. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг у разі здійснення оцінки ділової репутації відповідно до пункту 153 розділу XIV цього Положення.

Рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку.

195. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування.

196. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони були на неї запрошені і без поважної причини не з'явилися.

197. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності. Рішення приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.

198. Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку в разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність її керівника, головного бухгалтера, ключової особи забезпечує звільнення/припинення повноважень такої особи протягом п'яти робочих днів і обирає/призначає іншу особу на цю посаду протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку про відмову в погодженні.

199. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг, якщо керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових платіжних послуг/надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на платіжному ринку та/або інспекційної перевірки надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг.

200. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг забезпечує звільнення/припинення повноважень керівника, головного бухгалтера, ключової особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання вимоги про звільнення таких осіб.

XVIII. Особливості авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг

201. Процедура авторизації діяльності заявника як надавача фінансових платіжних послуг відрізняється залежно від виду надавача фінансових платіжних послуг та переліку послуг, які має намір надавати такий заявник як надавач фінансових платіжних послуг. Для отримання авторизації діяльності заявникам потрібно пройти відповідні процедури для отримання статусу надавача фінансових платіжних послуг:

1) для юридичної особи, яка має намір набути статус платіжної установи (крім малої платіжної установи) та провадити діяльність з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім фінансової платіжної послуги з

випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців), – процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії;

2) для юридичної особи, яка має намір набути статус малої платіжної установи та провадити діяльність з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім фінансових платіжних послуг з емісії платіжних інструментів, з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців), – процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії з урахуванням спрощень, визначених у пункті 209 розділу XIX цього Положення;

3) для юридичної особи, яка має намір набути статус установи електронних грошей та провадити діяльність з надання послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, а також інших фінансових платіжних послуг, – процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії;

4) для оператора поштового зв'язку, який має намір провадити діяльність з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (без набуття статусу платіжної установи або установи електронних грошей), – процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії;

5) для іншої фінансової установи, яка має намір провадити діяльність з надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги з еквайрингу (без набуття статусу платіжної установи), – процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії;

6) для банку, який має намір здійснювати діяльність емітента електронних грошей та провадити діяльність з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, – процедуру включення до Реєстру;

7) для органу державної влади, органу місцевого самоврядування, який має намір (та відповідно до законодавства України має право) провадити діяльність з надання послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, – процедуру включення до Реєстру.

202. Надавач фінансових платіжних послуг має право звернутися до Національного банку щодо зміни обсягу авторизації, а саме з метою:

1) включення до ліцензії додаткових видів фінансових платіжних послуг у межах переліку видів фінансових платіжних послуг, надання яких дозволене законодавством України для такого заявника/надавача фінансових платіжних послуг (розширення обсягу авторизації);

2) виключення з ліцензії окремих видів фінансових платіжних послуг (звуження обсягу авторизації).

203. Для включення до ліцензії додаткових фінансових платіжних послуг надавач фінансових платіжних послуг повинен відповідати вимогам, установленим законодавством України до кожного з видів таких фінансових платіжних послуг.

204. Надавач фінансових платіжних послуг звертається до Національного банку щодо звуження обсягу ліцензії в порядку, установленому в розділі XXII цього Положення.

205. Мала платіжна установа у випадку, визначеному в пункті 90 розділу VI цього Положення, подає до Національного банку документи, зазначені в пункті 206 розділу XIX цього Положення на загальних підставах.

XIX. Документи, що подаються до Національного банку для отримання авторизації надавачем фінансових платіжних послуг

206. Заявники, визначені в підпунктах 1–5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:

1) заяву про видачу ліцензії, оформлену за формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення;

2) опитувальник юридичної особи, оформлений за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення;

3) копію статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру;

4) план діяльності заявника із зазначенням видів платіжних послуг, які заявник має намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, з урахуванням вимог до складання плану діяльності, визначених в додатку 4 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;

5) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг (далі – інформаційна довідка), оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;

6) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами – користувачами таких послуг;

7) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, у складі форми № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”),

форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”), форми № 3 “Звіт про рух грошових коштів”, форми № 4 “Звіт про власний капітал” додатка 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами) (далі – Положення бухгалтерського обліку), і приміток до фінансової звітності, що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансову звітність малого підприємства за формою, наведеною в додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами):

за попередній звітний рік (за наявності);

станом на останню звітну дату, що передуює зверненню заявника до Національного банку із заявою про видачу ліцензії (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року);

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 примітках до фінансової звітності оператора поштового зв'язку повинна міститися інформація щодо структури його доходів.

Заявник додатково до фінансової звітності подає:

розшифрування дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суму операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості, інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке надаватиметься під час погашення, якщо за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше ніж 10 відсотків його активів;

детальну інформацію щодо інвестицій із зазначенням цільового призначення інвестицій, об'єкта та суми інвестицій, якщо за даними фінансової звітності фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків його активів.

Національний банк має право вимагати надання додаткової інформації та документів щодо фінансової звітності заявника;

8) аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності, зазначеної в абзаці другому підпункту 7 пункту 206 розділу XIX цього Положення, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити обов'язковий аудит фінансової

звітності фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;

9) аудиторський звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності, зазначеної в абзацах третьому або четвертому підпункту 7 пункту 206 розділу XIX цього Положення, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" має право проводити огляд фінансової звітності фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності;

10) відомості про структуру власності заявника, передбачені нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку повний пакет документів для отримання авторизації;

11) документи для ідентифікації учасників та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю, керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в розділі IV цього Положення;

12) документи для оцінки ділової репутації учасників та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в заявнику, визначені в пункті 158 розділу XIV цього Положення;

13) документи оцінки фінансового/майнового стану всіх власників істотної участі, учасників (засновників) заявника, які здійснили внески до статутного капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в розділі XV цього Положення щодо юридичних осіб.

Документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг не здійснюється;

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

15) 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 від 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);

16) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в пункті 184 розділу XVI цього Положення;

17) 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;

18) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання фінансових платіжних послуг (у разі використання);

19) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання авторизації діяльності.

207. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до цього Положення пакета документів для отримання/розширення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань тарифів на послуги (операції) Національного банку.

208. Документи, визначені в підпункті 13 пункту 206 розділу XIX цього Положення, не подаються заявником, якщо до особи відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується.

Документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 206 розділу XIX цього Положення, не подаються заявником, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) якого 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 не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Заявник подає документи, визначені в підпунктах 13–15 пункту 206 розділу XIX цього Положення, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких 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.

209. До заявника, який має намір стати малою платіжною установою, застосовуються такі спрощення:

1) до фінансового стану заявника в частині розміру мінімального статутного капіталу відповідно до вимог цього Положення;

2) план діяльності, зазначений в підпункті 4 пункту 206 розділу XIX цього Положення, складається щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступний один рік.

210. Платіжні установи, малі платіжні установи, установи електронних грошей, оператори поштового зв'язку, інші фінансові установи для розширення авторизації подають до Національного банку такі документи:

1) заяву про розширення обсягу авторизації/акредитації, оформлену за формою, наведеною в додатку 6 до цього Положення;

2) оновлений опитувальник юридичної особи (додаток 3 до цього Положення);

3) письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису змін в опитувальнику;

4) оновлений план діяльності, складений з урахуванням вимог, визначених в додатку 4 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника (на строк, який передбачений для певного надавача фінансових платіжних послуг);

5) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;

6) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами-користувачами таких послуг;

7) документи для оцінки фінансового стану, передбачені в підпунктах 13–15 пункту 206 розділу XIX цього Положення, щодо власників істотної участі, учасників, які здійснили внески до капіталу лише в разі збільшення розміру статутного капіталу порівняно з розміром відповідного капіталу на дату первинної авторизації відповідно до вимог цього Положення в обсязі, необхідному для такого збільшення;

8) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на розширення авторизації.

211. Заявник, визначений у підпункті 6 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подає до Національного банку такі документи:

- 1) заяву про включення до Реєстру, оформлену за формою, наведеною в додатку 7 до цього Положення;
- 2) інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;
- 3) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання фінансових платіжних послуг (у разі використання);
- 4) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання авторизації діяльності.

212. Заявник, визначений у підпункті 7 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подає до Національного банку такі документи:

- 1) заяву про включення до Реєстру, оформлену за формою, наведеною в додатку 7 до цього Положення;
- 2) план діяльності, складений щонайменше на поточний рік (з початку кварталу, наступного за тим, у якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки, з урахуванням вимог, визначених у додатку 4 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;
- 3) інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;
- 4) підтвердні документи щодо правових підстав використання торговельної марки (знака для товарів та послуг) для надання фінансових платіжних послуг (у разі використання);
- 5) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання авторизації діяльності.

213. Заявник має право надати Національному банку свій логотип для розміщення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розмірі 400x300 рх., у форматі png. та на прозорому фоні.

XX. Порядок авторизації надавачів фінансових платіжних послуг

214. Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні:

1) щодо заявників, передбачених у підпунктах 1–5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, – приймає рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії;

2) щодо заявників, передбачених у підпунктах 6, 7 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, – приймає рішення про включення до Реєстру.

215. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії та/або рішення про включення до Реєстру не пізніше наступного робочого дня вносить запис про авторизацію до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа:

1) заявникам, визначеним у підпунктах 1–5 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, – витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 8 до цього Положення;

2) заявникам, визначеним у підпунктах 6, 7 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, – витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 9 до цього Положення.

216. Датою авторизації заявника є дата запису в Реєстрі про авторизацію діяльності такого заявника. Строк дії авторизації є необмеженим.

217. Заявник отримує право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг із дати запису в Реєстрі про його авторизацію.

218. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про розширення обсягу авторизації протягом 45 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у пункті 206 розділу XIX цього Положення.

219. Національний банк у разі прийняття рішення про розширення обсягу авторизації не пізніше наступного робочого дня вносить запис про це до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу з Реєстру (у формі електронного документа), оформленого за зразком, наведеним у додатку 8 до цього Положення.

220. Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру/у розширенні обсягу авторизації заявнику в разі:

1) недостовірності поданих заявником відомостей;

2) невідповідності заявника та/або учасника заявника, та/або керівника заявника та/або поданих заявником документів вимогам Закону про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України.

221. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру або в розширенні обсягу авторизації заявника повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення шляхом надсилання копії рішення про відмову.

222. Національний банк у разі відмови у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру/у розширенні обсягу авторизації не повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі.

223. Національний банк вносить запис до Реєстру про зміну статусу іншої фінансової установи на платіжну установу в разі анулювання іншою фінансовою установою останньої ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та її виключення із Державного реєстру фінансових установ. Національний банк повідомляє про це особу шляхом надсилання витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 8 до цього Положення.

Така особа зобов'язана протягом одного місяця з дати внесення змін до Реєстру привести свою діяльність у відповідність до вимог, установлених цим Положенням, та подати Національному банку запевнення щодо відповідності.

XXI. Особливості авторизації діяльності надавачів обмежених платіжних послуг

224. Юридична особа має право надавати обмежені платіжні послуги лише за умови отримання авторизації шляхом її включення до Реєстру як надавача обмежених платіжних послуг.

225. Заявниками щодо авторизації діяльності надавача обмежених платіжних послуг можуть бути:

1) юридичні особи, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, щодо обмеженої платіжної послуги, передбаченої у підпункті 1 пункту 93 розділу VII цього Положення;

2) оператори телекомунікацій, провайдери телекомунікацій, провайдери програмної послуги щодо обмеженої платіжної послуги, передбаченої у підпункті 2 пункту 93 розділу VII цього Положення (з урахуванням обмежень, установлених Законом про платіжні послуги та цим Положенням).

226. Заявники, визначені в пункті 225 розділу XXI цього Положення, для авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:

1) заяву про включення до Реєстру, оформлену за формою, наведеною в додатку 10 до цього Положення;

2) опитувальник юридичної особи, оформлений за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення;

3) копію статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру;

4) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання обмежених платіжних послуг (далі – інформаційна довідка), оформлену за формою, наведеною в додатку 11 до цього Положення;

5) відомості про структуру власності заявника, передбачені нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник подає до Національного банку повний пакет документів;

6) документи для ідентифікації власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб заявника, визначені в розділі IV цього Положення;

7) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі, керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в пункті 158 розділу XIV цього Положення;

8) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, поданого до Національного банку для отримання авторизації діяльності.

227. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до цього Положення пакета документів для отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань тарифів на послуги (операції) Національного банку.

228. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру протягом 60 робочих днів із дня одержання пакета документів, визначених у цьому Положенні.

229. Національний банк у разі прийняття рішення про включення заявника до Реєстру не пізніше наступного робочого дня вносить запис про це до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа витягу з Реєстру про включення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 12 до цього Положення.

230. Датою авторизації заявника є дата запису в Реєстрі про авторизацію діяльності заявника. Строк дії авторизації є необмеженим.

231. Заявник отримує право на здійснення діяльності з надання обмежених платіжних послуг із дати запису в Реєстрі про його авторизацію.

232. Національний банк має право відмовити в авторизації заявнику за наявності підстав, передбачених у пункті 220 розділу XX цього Положення.

233. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в авторизації повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення та направляє копію цього рішення заявнику.

234. Національний банк у разі відмови авторизації заявника не повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі.

XXII. Зміни в діяльності надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг

235. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься:

1) в інформаційній довідці:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та причин виникнення таких змін (у частині змін до умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, на які таким надавачем фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг отримано авторизацію);

оновлену інформаційну довідку (додатки 5, 11 до цього Положення);

2) у примірному договорі про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладається надавачем фінансових платіжних послуг із фізичними особами – користувачами таких послуг:

письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін і підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;

оновлений примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку;

3) в опитувальнику:

оновлений опитувальник (додаток 3 до цього Положення);

письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису таких змін;

копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення (у разі наявності).

Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 2, 3 пункту 235 розділу XXII цього Положення, протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень.

236. Оновлена інформаційна довідка не подається до Національного банку для узгодження в разі зміни та/або доповнення загальної інформації про надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, а також у разі зміни відомостей, наведених у рядку 4 таблиці 4 пункту 5, пункті 6 (у частині зміни умов щодо максимального розміру кредиту) та пункті 7 розділу I додатка 5 до цього Положення.

237. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг не має права надавати фінансові платіжні послуги/обмежені платіжні послуги згідно зі змінами до умов та порядку надання таких послуг, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

238. Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг оновленої інформаційної довідки розглянути таку довідку на відповідність законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, та про результати розгляду в письмовій формі повідомити надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

239. Національний банк у разі невідповідності умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, наведених в оновленій інформаційній довідці, законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, повідомляє надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг про такі невідповідності.

240. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг законодавству України, що регулює діяльність на платіжному ринку, зазначених у повідомленні Національного банку.

241. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати узгодження Національним банком змін до умов та порядку надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, якщо ці зміни стосуються положень внутрішніх документів надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, визначених у пункті 62 розділу V цього Положення, унести відповідні зміни до цих документів.

242. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня надходження повідомлення від надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг про виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, уносить відповідні зміни до Реєстру за умов, що опитувальник та подані документи, що додаються до нього:

- 1) подані в повному обсязі;
- 2) відповідають вимогам законодавства України та цього Положення;
- 3) містять достовірні відомості.

243. Національний банк залишає без розгляду опитувальник та подані документи, що додаються до нього, якщо вони не відповідають умовам, визначеним у пункті 242 розділу XXII цього Положення, про що письмово

повідомляє надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг та надає строк, який не може бути меншим, ніж 10 робочих днів, для усунення невідповідностей.

XXIII. Акредитація філій іноземних платіжних установ/філій іноземних установ електронних грошей в Україні

244. Філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей має право здійснювати діяльність на території України з надання всіх або окремих платіжних послуг за умови її акредитації Національним банком.

245. Акредитація філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей здійснюється шляхом видачі ліцензії та включення філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей до Реєстру.

Філія іноземної платіжної установи/філія іноземної установи електронних грошей може отримати акредитацію на надання лише тих видів фінансових платіжних послуг, які має право надавати заявник.

246. Заявником щодо акредитації філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей є іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей.

247. Заявник для отримання акредитації подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про видачу ліцензії за формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення;

2) копію витягу з торговельного, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;

3) копію документа, яким підтверджується право іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей на здійснення діяльності з надання тих послуг, які має намір надавати філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;

4) копію рішення уповноваженого органу іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей про відкриття філії;

5) положення про філію, затверджене уповноваженим органом іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;

6) документ, що підтверджує присвоєння коду філії іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

7) план діяльності філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей із зазначенням видів платіжних послуг, які вона має намір надавати, складений щонайменше на поточний рік (з початку року, в якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням вимог, визначених у додатку 4 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;

8) інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;

9) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься заявником з фізичними особами-користувачами таких послуг;

10) підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей за три останніх роки;

11) відомості про власників істотної участі в іноземній платіжній установі/іноземній установі електронних грошей за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;

12) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей, визначені в пункті 184 розділу XVI цього Положення;

13) документи, що підтверджують внесення коштів у розмірі приписного капіталу на рахунок філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей;

14) письмовий дозвіл на відкриття філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей в Україні, виданий державним або іншим уповноваженим контролюючим органом держави, в якій зареєстровано іноземну платіжну установу/іноземну установу електронних грошей, або письмове запевнення іноземного банку про відсутність у законодавстві відповідної держави вимог щодо отримання такого дозволу;

15) повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та відповідність іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та їх власників істотної участі вимогам до ділової репутації;

16) письмове безвідкличне зобов'язання іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю її філії на території України;

17) копію документа, що підтверджує внесення плати за розгляд пакета документів щодо акредитації філії в розмірі, передбаченому нормативно-правовим актом Національного банку з питань тарифів на послуги (операції) Національного банку.

248. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до цього Положення пакета документів для отримання/розширення акредитації філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань тарифів на послуги (операції) Національного банку.

249. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про акредитацію філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні.

250. Національний банк у разі прийняття рішення про акредитацію не пізніше наступного робочого дня включає запис про філію іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа витягу з Реєстру, оформленого за зразком, наведеним у додатку 13 до цього Положення.

251. Датою акредитації філії іноземної платіжної установи/філії установи електронних грошей є дата запису в Реєстрі про акредитацію філії. Строк дії акредитації є необмеженим.

252. Філія іноземної платіжної установи/установи електронних грошей отримує право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг із дати запису в Реєстрі про її акредитацію.

253. Філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей для розширення акредитації подає до Національного банку такі документи:

1) заяву про розширення обсягу авторизації/акредитації, оформлену за формою, наведеною в додатку 6 до цього Положення;

2) копію документа, яким підтверджується право іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей на здійснення діяльності з

надання тих нових послуг, які має намір надавати філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;

3) оновлене положення про філію, затверджене уповноваженим органом іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей, що містить повне найменування, інформацію про місцезнаходження, підпорядкованість філії, перелік видів фінансових платіжних послуг, які вона має право надавати, права та обов'язки, порядок припинення діяльності (ліквідації) філії іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;

4) оновлений план діяльності, складений щонайменше на поточний рік (з початку року, в якому він подається до Національного банку) та на наступні три роки з урахуванням вимог, визначених у додатку 4 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника;

5) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення;

6) примірний договір про відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, який укладатиметься філією іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей з фізичними особами – користувачами таких послуг;

7) документи, що підтверджують внесення коштів на рахунок філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей для збільшення приписного капіталу (подається в разі збільшення приписного капіталу);

8) письмове безвідкличне зобов'язання іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникають у зв'язку з діяльністю її філії на території України;

9) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів на розширення акредитації.

254. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про розширення обсягу акредитації протягом 45 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у пункті 253 розділу XXIII цього Положення.

255. Національний банк у разі прийняття рішення про розширення обсягу акредитації не пізніше наступного робочого дня вносить запис про це до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та протягом трьох робочих днів після прийняття рішення повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу з Реєстру (у формі електронного документа), оформленого за зразком, наведеним у додатку 13 до цього Положення.

256. Національний банк має право відмовити в акредитації/розширенні обсягу акредитації філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей за таких підстав:

- 1) недостовірності поданих заявником відомостей;
- 2) невідповідності заявника та/або філії заявника, та/або керівника філії заявника, та/або поданих заявником документів вимогам/умовам Закону про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України;
- 3) в іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей виявлено фінансові або правові проблеми, що свідчать про можливість негативних наслідків для клієнтів чи потенційних клієнтів іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей в результаті відкриття філії/розширення обсягу акредитації;
- 4) іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей втратила право на здійснення діяльності з надання тих послуг, які має намір надавати філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей;
- 5) власник істотної участі іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей є податковим резидентом або громадянином держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;
- 6) іноземна платіжна установа/іноземна установа електронних грошей, зареєстрована на території держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”, та/або є податковим резидентом держави-агресора.

257. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову акредитації/розширення обсягу акредитації повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення та направляє копію цього рішення заявнику.

258. Національний банк у разі відмови акредитації/розширення обсягу акредитації не повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі.

259. Філія іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей повідомляє про зміни у своїй діяльності в порядку, визначеному в розділі XXII цього Положення.

XXIV. Загальний порядок припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг

260. Припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг передбачає відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або виключення відомостей про надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру.

Припинення авторизації діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг передбачає припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги (без відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або виключення відомостей про надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру).

Припинення авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг передбачає виключення відомостей про надавача обмежених платіжних послуг з Реєстру.

261. Національний банк має право припинити авторизацію діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг за наявності підстав, передбачених у статті 11 Закону про платіжні послуги.

262. Національний банк у разі порушення надавачем фінансових платіжних послуг, надавачем обмежених платіжних послуг вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, має право адекватно вчиненому порушенню застосувати до надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг відповідний захід впливу та припинити авторизацію діяльності такого надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг.

263. Національний банк припиняє авторизацію діяльності надавача фінансових платіжних послуг внаслідок застосування до нього відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб’єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством порядку.

Порядок застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії визначений нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу.

264. Національний банк припиняє авторизацію діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключає відомості про нього з Реєстру в разі відкликання Національним банком у такого банку банківської ліцензії.

265. Припинення авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг здійснюється в разі застосування Національним банком до надавача обмежених платіжних послуг заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру або у разі прийняття Національним банком рішення про припинення авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг з підстав, передбачених у пункті 266 розділу XXIV цього Положення.

266. Національний банк має право прийняти рішення про припинення авторизації на надання обмежених платіжних послуг у порядку, передбаченому у цьому Положенні, з таких підстав:

- 1) отримання від надавача обмежених платіжних послуг заяви про припинення авторизації;
- 2) прийняття надавачем обмежених платіжних послуг рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);
- 3) наявності в Єдиному державному реєстрі відомостей про державну реєстрацію припинення надавача обмежених платіжних послуг;
- 4) визнання надавача обмежених платіжних послуг банкрутом;
- 5) надавач обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання обмежених платіжних послуг протягом шести місяців з дня отримання авторизації;
- 6) припинення надання обмежених платіжних послуг надавачем обмежених платіжних послуг більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком.

267. Цим Положенням установлюється порядок:

- 1) припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг без припинення юридичної особи з ініціативи надавача фінансових платіжних послуг з підстав, визначених у пункті 1 частини восьмої, пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону про платіжні послуги;
- 2) припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг з ініціативи Національного банку з підстав, визначених у пунктах 2–5, 8, 9 частини восьмої, пунктах 2–6 частини дев'ятої статті 11 Закону про платіжні послуги;
- 3) припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг внаслідок застосування до нього заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством України порядку;

4) припинення авторизації діяльності банку, який є емітентом електронних грошей, та виключення відомостей про нього з Реєстру в разі відкриття Національним банком у такого банку банківської ліцензії;

5) припинення діяльності з надання обмежених платіжних послуг з ініціативи надавача обмежених платіжних послуг з підстав, визначених у підпунктах 1, 2 пункту 266 розділу XXIV цього Положення;

б) припинення авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг з ініціативи Національного банку з підстав, визначених у підпунктах 3–6 пункту 266 розділу XXIV цього Положення.

268. Порядок припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг (без припинення юридичної особи) з ініціативи Національного банку в разі наявності підстав для застосування заходу впливу у вигляді відкриття ліцензії, виданої відповідно до Закону про платіжні послуги, виключення з Реєстру та припинення авторизації діяльності надавача обмежених платіжних послуг з ініціативи Національного банку в разі наявності підстав для застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру, визначається нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування до надавачів платіжних послуг заходів впливу за порушення вимог законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку.

269. Ліквідація та реорганізація надавача фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей) за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про припинення юридичної особи (крім перетворення) здійснюються в порядку, визначеному законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, спеціальними законами України, нормативно-правовим актом Національного банку, що визначає вимоги до реорганізації та ліквідації надавачів платіжних послуг.

270. Ліквідація надавача фінансових платіжних послуг за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових платіжних послуг банкрутом здійснюється в порядку, установленому кодексом України з процедур банкрутства.

271. Ліквідація філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей здійснюється в порядку, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначається порядок ініціювання процедури ліквідації філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей.

272. Порядок припинення авторизації діяльності визначено:

1) у розділі XXV цього Положення – щодо випадків припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних

послуг без припинення юридичної особи з ініціативи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг;

2) у розділі XXVI цього Положення – щодо випадків припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з ініціативи Національного банку.

XXV. Припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з ініціативи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг

273. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг у разі прийняття рішення про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з власної ініціативи (без припинення юридичної особи) подає до Національного банку такі документи:

1) заяву в довільній формі про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, підписану керівником надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, щодо надання яких було отримано авторизацію;

3) підтвердження зовнішнім аудитором, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності фінансових установ, відсутності в надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг невиконаних зобов’язань за договорами з надання фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, надання яких такий надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг припиняє;

4) оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення (у разі припинення надавачем фінансових платіжних послуг діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг).

274. Надавач обмежених платіжних послуг у разі прийняття рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення) подає до Національного банку такі документи:

1) заяву в довільній формі про припинення авторизації діяльності з надання всіх обмежених платіжних послуг, підписану уповноваженим представником надавача обмежених платіжних послуг;

2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача обмежених платіжних послуг про припинення юридичної особи (крім перетворення);

3) підтвердження зовнішнім аудитором, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити огляд фінансової звітності фінансових установ, відсутності в надавача обмежених платіжних послуг невиконаних зобов’язань за договорами з надання обмежених платіжних послуг.

275. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг або про відмову припинення авторизації протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг та повного пакета документів відповідно до пунктів 273, 274 розділу XXV цього Положення. Рішення приймає Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами.

276. Національний банк має право відмовити в припиненні авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг у разі:

1) виявлення підстав, за якими авторизація може бути припинена внаслідок застосування заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії та/або виключення з Реєстру за ініціативою Національного банку;

2) проведення Національним банком перевірки надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг на день подачі ним документів щодо припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з власної ініціативи;

3) наявні невиконані заходи впливу/несплачені штрафи за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, про регулювання діяльності з надання фінансових послуг (тільки для інших 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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу;

4) невідповідності документів, поданих надавачем фінансових платіжних послуг/надавачем обмежених платіжних послуг для припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, вимогам цього Положення та/або законодавства України.

277. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення письмово повідомляє надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

278. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в припиненні авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг повідомляє про це заявника протягом трьох робочих днів із дати прийняття відповідного рішення та направляє копію цього рішення заявнику. У рішенні про відмову зазначаються підстави такої відмови.

279. Національний банк у разі відмови в припиненні авторизації діяльності заявника не повертає заявнику поданий пакет документів, що був поданий у паперовій формі.

280. Національний банк протягом трьох робочих днів за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг з надання окремих фінансових платіжних послуг вносить запис про припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги до Реєстру.

281. Національний банк протягом трьох робочих днів за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг вносить до Реєстру запис про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або про виключення відомостей про надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з Реєстру та розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

282. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку про припинення авторизації діяльності такого надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових/обмежених платіжних послуг зобов'язаний оприлюднити на власному/власних вебсайті/вебсайтах інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг.

283. Юридична особа зобов'язана протягом 20 робочих днів із дня прийняття Національним банком рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін щодо відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, та змін до її установчих документів щодо зміни найменування та виключення з нього слів “платіжна установа”, “мала платіжна установа”, “установа електронних грошей”, “фінансова платіжна установа”.

XXVI. Припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з ініціативи Національного банку

284. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг за наявності підстав, визначених у підпунктах 2–4, 6 пункту 267 розділу XXIV цього Положення, у порядку, передбаченому в розділі XXV цього Положення. Рішення приймає Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами. Інформація про прийняте Національним банком рішення не пізніше наступного робочого дня розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

285. Національний банк протягом трьох робочих днів за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг з надання окремих фінансових платіжних послуг вносить до Реєстру запис про припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги таким надавачем фінансових платіжних послуг.

286. Національний банк протягом трьох робочих днів за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг вносить до Реєстру запис про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або про виключення відомостей про надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з Реєстру.

287. Національний банк доводить до відома надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг інформацію про припинення авторизації його діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення шляхом надсилання повідомлення про це надавачу фінансових платіжних послуг/надавачу обмежених платіжних послуг.

288. Надавач фінансових платіжних послуг із дати отримання повідомлення Національного банку про припинення авторизації його діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг втрачає право укладати нові договори з надання фінансових платіжних послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансової платіжної послуги, та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов'язань, проте продовжує виконувати невиконані зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових платіжних послуг до їх повного виконання.

289. Надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення

Національного банку про припинення авторизації діяльності такого надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний оприлюднити на власному/власних вебсайті/вебсайтах інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових/обмежених платіжних послуг.

290. Юридична особа зобов'язана протягом 20 робочих днів із дня прийняття Національним банком рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг звернутися до державного реєстратора для державної реєстрації змін щодо відомостей про таку особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, та змін до її установчих документів щодо зміни найменування та виключення з нього слів “платіжна установа”, “мала платіжна установа”, “установа електронних грошей”, “фінансова платіжна установа”.

Додаток 1
до Положення про порядок здійснення авторизації
діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(пункт 121 розділу X)

Повідомлення
про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції

(повне найменування надавача фінансових платіжних послуг, його ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України)

I. Загальна інформація

1. Загальна інформація про аутсорсинг важливої операційної функції (розділи цього повідомлення заповнюються окремо щодо кожної важливої операційної функції, що передається на аутсорсинг):

Таблиця 1

№ з/п	Запитання	Інформація
1	2	3
1	Опис важливої операційної функції, яка передається на аутсорсинг (зазначте характер та обсяг послуги)	
2	Обґрунтування передання важливої операційної функції на аутсорсинг (зазначте обґрунтування передачі відповідної функції на аутсорсинг)	
3	Опис, яким чином передання важливої операційної функції, яка передається на аутсорсинг, ураховано в системі внутрішнього контролю та управління ризиками надавача фінансових платіжних послуг	

2. Загальна інформація про третю особу, яка залучається до виконання важливої операційної функції:

1) про юридичну особу:

Таблиця 2

№ з/п	Запитання	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Дата державної реєстрації третьої особи	
3	Ідентифікаційний код	
4	Країна реєстрації	
5	Адреса місцезнаходження	
6	Фактичне місцезнаходження	
7	Основний вид діяльності третьої особи	
8	Інформація про ліцензії та дозволи, які має юридична особа (вид діяльності, дата видачі, номер, строк дії, орган, що видав)	
9	Державний орган, що здійснює нагляд за діяльністю юридичної особи (для осіб, які здійснюють регульовану діяльність)	
10	Номери контактних телефонів	
11	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку	
12	Вебсайт (за наявності)	
14	Юридична особа є пов'язаною особою з надавачем платіжних послуг?	Так/ні

2) про фізичну особу:

Таблиця 3

№ з/П	Запитання	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності)	
2	Країна громадянства, рік набуття громадянства	
3	Країна, податковим резидентом якої є особа	
4	Місце реєстрації	
5	Місце постійного проживання	
6	Серія та/або номер паспорта, орган, що видав паспорт, дата видачі	
7	Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	
8	Номери контактних телефонів	
9	Електронна пошта, яка є офіційним каналом зв'язку	
10	Вебсайт (за наявності)	
11	Фізична особа є пов'язаною особою з надавачем платіжних послуг?	Так/ні

II. Інформація про відповідність договору про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції

3. Інформація щодо договору про залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції:

№ з/п	Запитання	Положення договору, що містить інформацію
1	2	3
1	Опис важливої операційної функції, яка передається на аутсорсинг	
2	Дата початку та припинення дії договору (якщо договір є строковим), умови його пролонгації	
3	Право, що регулює договір	
4	Фінансові зобов'язання сторін за договором	
5	Країна, у якій буде надаватися важлива операційна функція/у межах юрисдикції якої країни буде опрацьовуватися та зберігатись інформація стосовно виконання важливої операційної функції/вимога повідомлення надавача платіжних послуг про зміну відповідної країни/юрисдикції	
6	Положення про доступ, наявність, інтеграцію, забезпечення схоронності та безпеки відповідної інформації (якщо застосовується)	
7	Право надавача платіжних послуг здійснювати на постійній основі моніторинг виконання третьою особою важливої операційної функції	
8	Установлення етапів та строків виконання третьою особою важливої операційної функції з метою забезпечення моніторингу надавачем платіжних послуг плану виконання третьою особою важливої операційної функції та можливості завчасного реагування в разі невідповідності такого виконання встановленим етапам та строкам	

1	2	3
9	Зобов'язання третьої особи надавати надавачу платіжних послуг звіти про виконання важливої операційної функції з урахуванням вимог рядка 8 цієї таблиці	
10	Вимога до третьої особи щодо страхування ризиків та обсягів такого страхування (якщо застосовується)	
11	Вимога до застосування та тестування плану забезпечення безперервності ведення бізнесу	
12	Положення щодо доступу надавача фінансових платіжних послуг до інформації, яка належить надавачу фінансових платіжних послуг, у разі неплатоспроможності, припинення господарських операцій третьої особи в період виконання важливої операційної функції	
13	Положення щодо обов'язку третьої сторони співпрацювати з наглядовим та виконавчим органами надавача фінансових платіжних послуг, у тому числі з особами, призначеними ними	
14	Положення щодо забезпечення законних повноважень виконавчого органу (якщо застосовується)	
15	Право надавача фінансових платіжних послуг та наглядового органу здійснювати перевірку та аудит третьої особи, залученої для виконання важливої операційної функції, щодо виконання такої функції	
16	Положення про припинення залучення третьої сторони для виконання важливої операційної функції	

4. Інформація про відповідність залучення третьої особи для виконання важливої операційної функції вимогам законодавства України:

Таблиця 5

№ з/п	Умови здійснення аутсорсингу	Місце для відмітки
1	2	3
1	1. Аутсорсинг здійснюється в спосіб, який не призведе до:	
2	1) перекладення на особу, що надає послуги з аутсорсингу, відповідальності керівників та/або осіб, відповідальних за виконання ключових функцій, за здійснення ключових функцій та/або процесів заявника (крім випадків, установлених спеціальним законом України)	<input type="checkbox"/>
3	2) погіршення якості функціонування системи управління заявника	<input type="checkbox"/>
4	3) неспівмірності підвищення операційного ризику порівняно з отриманими внаслідок його здійснення перевагами	<input type="checkbox"/>
5	4) виникнення конфлікту інтересів	<input type="checkbox"/>
6	5) порушення вимог законодавства України, включаючи законодавство про захист прав споживачів та вимог до етичної поведінки	<input type="checkbox"/>
7	6) обмеження реалізації Національним банком України функції нагляду за заявником	<input type="checkbox"/>
8	7) неналежного виконання заявником своїх зобов'язань за договорами про надання фінансових платіжних послуг	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 1

Продовження таблиці 5

1	2	3
9	2. Заявником забезпечено порядок та особливості здійснення внутрішнього контролю та управління ризиками щодо функцій та/або процесів, які будуть реалізовуватися третіми особами	<input type="checkbox"/>
10	3. Заявником забезпечено безперебійність здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг під час аутсорсингу важливих операційних функцій, а також забезпечено належний рівень управління ризиками і внутрішнього контролю та можливість Національного банку України контролювати виконання заявником вимог, установлених законодавством України	<input type="checkbox"/>
11	4. Наявність в угоді про аутсорсинг обов'язку аутсорсингової компанії надавати на вимогу Національного банку України інформацію, документи і звітність, яка є предметом цієї угоди, у встановлений Національним банком України строк	<input type="checkbox"/>

III. Запевнення щодо інформації, наданої в повідомленні

5. Я стверджую, що інформація, зазначена в повідомленні, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.

Я стверджую, що здійснення аутсорсингу надавачем фінансових платіжних послуг операційних функцій відповідає умовам, установленим законодавством України.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності інформації та персональних даних, що містяться в цьому повідомленні, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) і фізичним особам.

Я стверджую, що треті особи та їх керівники, власники істотної участі, які залучено надавачем фінансових платіжних послуг для виконання окремих операційних функцій, мають бездоганну ділову репутацію та мають належну кваліфікацію відповідно до пункту 112 розділу X цього Положення.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб (включаючи банки та інші фінансові установи) і фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для оцінки можливості залучення третьої особи до виконня важливої операційної функції.

У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цьому повідомленні, у тому числі, що відбулися під час його розгляду, а також у разі будь-яких істотних змін в умовах залучення третіх осіб до виконання важливих операційних функцій, у тому числі припинення такого залучення, зобов'язуюся повідомити про них Національний банк України протягом 10 робочих днів із дня виникнення таких змін, у порядку, установленому в пункті 123 розділу X Положення.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом повідомлення, прошу звертатися до

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

“ ___ ” _____ 20__ р.

Найменування посади уповноваженого
представника

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 2
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 206 розділу XIX)

№ _____

Національний банк України

Заява
про видачу ліцензії

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (ідентифікаційний код)

_____ (місцезнаходження)

в особі _____,

(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

який діє на підставі _____

(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

просить видати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг, а саме на такі послуги:

Таблиця 1

№ з/п	Назва фінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
2	Послуги із зняття готівкових коштів із рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
3	Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 2

Продовження таблиці 1

1	2	3
	платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	
4	Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	<input type="checkbox"/>
5	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів щодо: 1) послуги з емісії платіжних інструментів 2) послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів	X <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	<input type="checkbox"/>
7	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців	<input type="checkbox"/>

та включити відомості про нього/його філію на території України до Реєстру платіжної інфраструктури як такого надавача фінансових платіжних послуг:

Таблиця 2

№ з/п	Надавач фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>
2	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 2

Продовження таблиці 2

1	2	3
3	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>
4	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>
5	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>
6	Інша фінансова установа	<input type="checkbox"/>
7	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>

2. Заявник має таку адресу електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України (зазначається лише іноземною платіжної установою/іноземною установою електронних грошей):

_____.

(адреса електронної пошти)

3. Я, _____,

(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів. Я розумію наслідки надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей щодо цієї заяви.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про видачу ліцензії, прошу звертатися до _____.

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Найменування посади
уповноваженого
представника

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 3
до Положення про порядок здійснення авторизації
діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 2 пункту 206 розділу XIX)

Опитувальник
юридичної особи

1. Інформація про особу:

Таблиця 1

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

2. Інформація про підстави для подання опитувальника:

Таблиця 2

№ з/п	Підстава для подання опитувальника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг	<input type="checkbox"/>
2	Отримання авторизації на здійснення діяльності з надання обмежених платіжних послуг	<input type="checkbox"/>
3	Розширення авторизації	<input type="checkbox"/>
4	Унесення змін та/або доповнень до раніше наданої інформації	<input type="checkbox"/>

3. Фінансові платіжні послуги, які має намір надавати/надає заявник (заповнюється заявником, який має намір отримати статус надавача фінансових платіжних послуг):

Таблиця 3

№ з/п	Назва фінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
2	Послуги із зняття готівкових коштів із рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>

1	2	3
3	Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	<input type="checkbox"/>
4	Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	<input type="checkbox"/>
5	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів щодо: 1) послуги з емісії платіжних інструментів 2) послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів	X <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	<input type="checkbox"/>
7	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців	<input type="checkbox"/>

4. Обмежені платіжні послуги, які має намір надавати/надає заявник:

Таблиця 4

№ з/п	Назва обмеженої платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги, що надаються особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки за реквізитами та в строк, зазначені в договорі з урахуванням вимог законодавства України	<input type="checkbox"/>
2	<p>Послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги своєму абоненту –отримувачу послуг для:</p> <p>1) оплати цифрового контенту;</p> <p>2) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови, що квиток надається абоненту – отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати: відвідування культурно-розважальних заходів (кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (у тому числі приміських) перевезень; проїзду в міському і приміському транспорті (у тому числі оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;</p> <p>3) сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення;</p>	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 4

1	2	3
	4) переказу коштів між ідентифікованими абонентами; 5) переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги з перенесення абонентського номера; б) оплати телекомунікаційних послуг та доступу до мережі Інтернет, програмних послуг, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, що надаються державними органами та установами	

5. Інформація про статут:

Таблиця 5

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи оприлюднена актуальна редакція статуту заявника/надавача фінансових платіжних послуг або надавача обмежених платіжних послуг (далі – надавач платіжних послуг) на порталі електронних сервісів юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань?	Так/ні
2	Якщо так, то зазначте код доступу до результатів надання адміністративних послуг у сфері державної реєстрації	

6. Інформація про вебсайти:

Продовження додатка 3

Таблиця 6

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи наявний у заявника/надавача платіжних послуг власний вебсайт (вебсайти)? Якщо так, то заповніть таблицю 7	Так/ні

Таблиця 7

№ з/п	Адреса вебсайту	Дата початку функціонування вебсайту	Перелік послуг, які будуть надаватися із використанням вебсайту	Дата припинення функціонування вебсайту
1	2	3	4	5
1				

7. Інформація про використання комерційних (фірмових) найменувань та торговельних марок (знаків для товарів та послуг):

Таблиця 8

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи використовуєте Ви інші комерційні (фірмові) найменування, ніж найменування, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань?	Так/ні
2	Якщо так, то зазначте таке:	
3	назва комерційного (фірмового) найменування	

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 8

1	2	3
4	дата початку використання комерційного (фірмового) найменування	
5	перелік послуг, які надаватимуться під час використання комерційного (фірмового) найменування	
6	Чи використовуєте/маєте намір використовувати торговельні марки (знаки для товарів та послуг) під час надання платіжних послуг?	Так/ні
7	Якщо так, то зазначте таке:	
8	найменування/позначення торговельної марки (знака для товарів та послуг)	
9	дата початку використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)	
10	правові підстави використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)	
11	перелік послуг, які надаватимуться під час використання торговельної марки (знака для товарів та послуг)	

8. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача платіжних послуг:

Таблиця 9

№ з/п	Інформація про ділову репутацію	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	
2	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі, чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цього опитувальника)?	Так/ні
3	Якщо так, то надайте пояснення	

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 9

1	2	3
4	Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі, чи перебуває юридична особа в такому переліку станом на дату підписання цього опитувальника)?	Так/ні
5	Якщо так, то надайте пояснення	
6	Чи траплялися протягом останніх трьох років випадки надання юридичною особою недостовірної інформації Національному банку України, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком України рішення?	Так/ні
7	Якщо так, то надайте опис (яка саме недостовірна інформація надавалася Національному банку України, дата її надання) та пояснення	
8	Чи траплялися впродовж останніх трьох років випадки невиконання юридичною особою взятих на себе зобов'язань та/або гарантійних листів, наданих Національному банку України?	Так/ні
9	Якщо так, то надайте опис (зазначити, які саме зобов'язання та/або гарантійні листи не були виконані, їх дату і 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	
10	Інформація щодо виконання фінансових зобов'язань	
11	Чи має юридична особа заборгованість зі сплати податків, зборів або інших обов'язкових платежів, що дорівнює або перевищує два розміри мінімальної заробітної плати?	Так/ні
	Якщо так, то надайте пояснення	

1	2	3
12	Чи допускала юридична особа 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 зараз)?	Так/ні
13	Якщо так, то надайте опис [обов'язково вкажіть повне найменування або прізвище, власне 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	
14	Чи визнавалась юридична особа банкрутом протягом останніх трьох років?	Так/ні
15	Якщо так, то зазначте деталі судового провадження (процедури)	
16	Чи відкрито щодо особи провадження в справі про банкрутство?	
17	Якщо так, то надайте пояснення	
18	Чи зареєстрована особа та/або є податковим резидентом та/або має місцезнаходження в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України"	Так/ні
19	Інформація пов'язана з господарською діяльністю	
20	Чи внесено юридичну особу до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, який ведеться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку?	Так/ні
21	Якщо так, то надайте пояснення	

1	2	3
22	Чи накладено на акції юридичної особи арешти та/або 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 застосування спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)?	Так/ні
23	Якщо так, то надайте пояснення	
24	Чи накладено на інші активи юридичної особи, крім щодо акцій, арешт?	Так/ні
25	Якщо так, то надайте пояснення	
26	Інформація щодо володіння істотною участю у фінансових установах	
27	Чи володіла юридична особа істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про призначення тимчасової адміністрації та/або віднесення до категорії неплатоспроможних, та/або визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій (генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій)/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати	Так/ні

1	2	3
	отримання такої ліцензії/не провадив професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності/припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру платіжної інфраструктури та/або Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни?	
28	Якщо так, то надайте пояснення	
29	Чи була в юридичної особи можливість незалежно від володіння участю в фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи, станом на будь-яку дату протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про призначення тимчасової адміністрації; та/або віднесення до категорії неплатоспроможних, та/або визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ліцензії на здійснення валютних операцій (генеральної ліцензії на здійснення	Так/ні

1	2	3
	<p>валютних операцій)/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/анулювання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійну діяльність на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надавав додаткові послуги, передбачені ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом України, що регулює такий вид професійної діяльності/припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку), та/або застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру платіжної інфраструктури та/або Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни?</p>	
30	Якщо так, то надайте пояснення	

1	2	3
31	Чи юридична особа володіла істотною участю в платіжній організації платіжної системи станом на будь-яку дату або протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком України 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 із 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 (ознака застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення)?	
32	Якщо так, то надайте пояснення	
33	Чи наявні в керівника та/або власника в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг?	
34	Якщо так, то зазначити прізвище, власне ім'я, по батькові/найменування особи та наявні ознаки небездоганної ділової репутації	
35	Чи допускала юридична особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (включаючи вимог щодо етичної поведінки)?	
36	Якщо так, то надайте пояснення	

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 9

1	2	3
37	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, зазначених у главі 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг)?	
38	Якщо так, то надайте пояснення	
39	Чи є інша інформація, яку Національному банку України варто взяти до уваги під час здійснення оцінки ділової репутації?	
40	Якщо так, то надайте пояснення	

9. Інформація про корпоративне управління (заповнюється лише заявниками, які мають намір або є надавачами фінансових платіжних послуг, крім банків та органів державної влади та органів місцевого самоврядування):

Таблиця 10

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення
1	2	3
1	Чи затверджено внутрішні положення з питань корпоративного управління?	Так/ні
2	Якщо так, то зазначте назви внутрішніх положень та короткий предмету регулювання	
3	Чи організовано в заявнику систему внутрішнього контролю та систему управління ризиками згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг?	Так/ні

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 10

1	2	3
4	Якщо так, то опишіть яким чином	
5	Чи створено наглядову раду?	Так/ні
6	Якщо так, то зазначте кількість членів та незалежних членів (якщо такі незалежні члени є)	
7	Чи одноособовий виконавчий орган (голова правління), головний бухгалтер заявника займає посаду в інших надавачах фінансових платіжних послуг (крім материнських та дочірніх компаній надавача фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на платіжному ринку)?	Так/ні
8	Якщо так, то зазначте деталі	
9	Чи має заявник ключові особи?	Так/ні
10	Які ключові особи є в заявнику?	
11	Чи має заявник відокремлені підрозділи?	Так/ні

10. Перелік юридичних осіб, у яких заявник/надавач платіжних послуг є власником (прямої або опосередкованої незалежно від формального володіння):

Таблиця 11

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

11. Запевнення щодо інформації, наданої в опитувальнику.

Я, _____,
(прізвище та власне ім'я уповноваженого представника)

стверджую, що інформація, надана в опитувальнику, є достовірною і повною. Я розумію наслідки надання Національному банку України недостовірної та/або неповної інформації.

Я зобов'язуюся підтримувати опитувальник в актуальному стані та в разі змін до інформації, наданої в цьому опитувальнику, повідомити про них Національний банк України в порядку, передбаченому в Положенні.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цього опитувальника я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом України.

Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Я не заперечую проти перевірки Національним банком України наданої інформації, достовірності поданих разом з опитувальником документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам та фізичним особам.

Я надаю дозвіл Національному банку України на отримання від державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб будь-якої інформації, у тому числі з обмеженим доступом, потрібної для підтвердження інформації, наведеної в опитувальнику юридичної особи.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом опитувальника, прошу звертатися до

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Найменування посади
уповноваженого представника

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

“ ___ ” _____ 20__ р.

Додаток 4
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 4 пункту 206 розділу XIX)

Вимоги
до складання плану діяльності

I. Загальні вимоги до плану діяльності

1. Резюме плану діяльності

1. Мета отримання авторизації/акредитації (далі – авторизація) для здійснення діяльності на платіжному ринку.

Зазначається загальна мета отримання авторизації для здійснення діяльності на платіжному ринку. Відображаються загальні напрями діяльності заявника, потенційне місце заявника на ринку платіжних послуг та місце фінансових платіжних послуг (далі – платіжні послуги) та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) серед інших видів діяльності заявника.

2. Опис бізнес-моделі.

Зазначається загальний порядок надання платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати): платіжні системи (за наміру набуття участі в платіжних системах), платіжні інструменти, пункти надання фінансових послуг, вебсайти, платіжні пристрої, які планує використовувати заявник під час надання платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

3. Очікувані результати виконання плану діяльності.

Наводиться перелік прогностичних досягнень, очікувана частка заявника на платіжному ринку за результатами виконання плану діяльності та період окупності.

Надається опис очікуваних найзначніших показників та досягнень за результатами виконання плану діяльності.

2. Загальна інформація

4. Матеріально-технічна база заявника (на дату затвердження плану діяльності).

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

5. Платіжні пристрої та інше технічне обладнання для надання платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) (на дату затвердження плану діяльності, за наявності).

Заявник повідомляє про наявність та кількість платіжних пристроїв, а також технічного обладнання (за наявності) для надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

6. Програмне забезпечення.

Зазначаються наявні можливості заявника щодо використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час здійснення діяльності та надання платіжних послуг [у тому числі під час надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) (за наявності)].

Зазначається розробник та надаються загальні характеристики функціональних можливостей програмного забезпечення, умови використання хмарних сервісів (із зазначенням провайдера таких послуг), умови використання серверів, мережевого обладнання, засобів захисту інформації та правові підстави їх використання (придбання у власність, оренда, лізинг, власна розробка, ліцензія на використання програмного продукту, інший документ, що засвідчує право заявника на використання) із зазначенням реквізитів правочину (зокрема дати та номеру), ідентифікаційних даних особи, з якою укладено відповідний правочин (у разі укладання такого правочину) та реквізитів документа, що підтверджує право передавання заявнику в користування (якщо програмне забезпечення, хмарні сервіси, програмно-апаратні комплекси тощо перебувають у користуванні заявника).

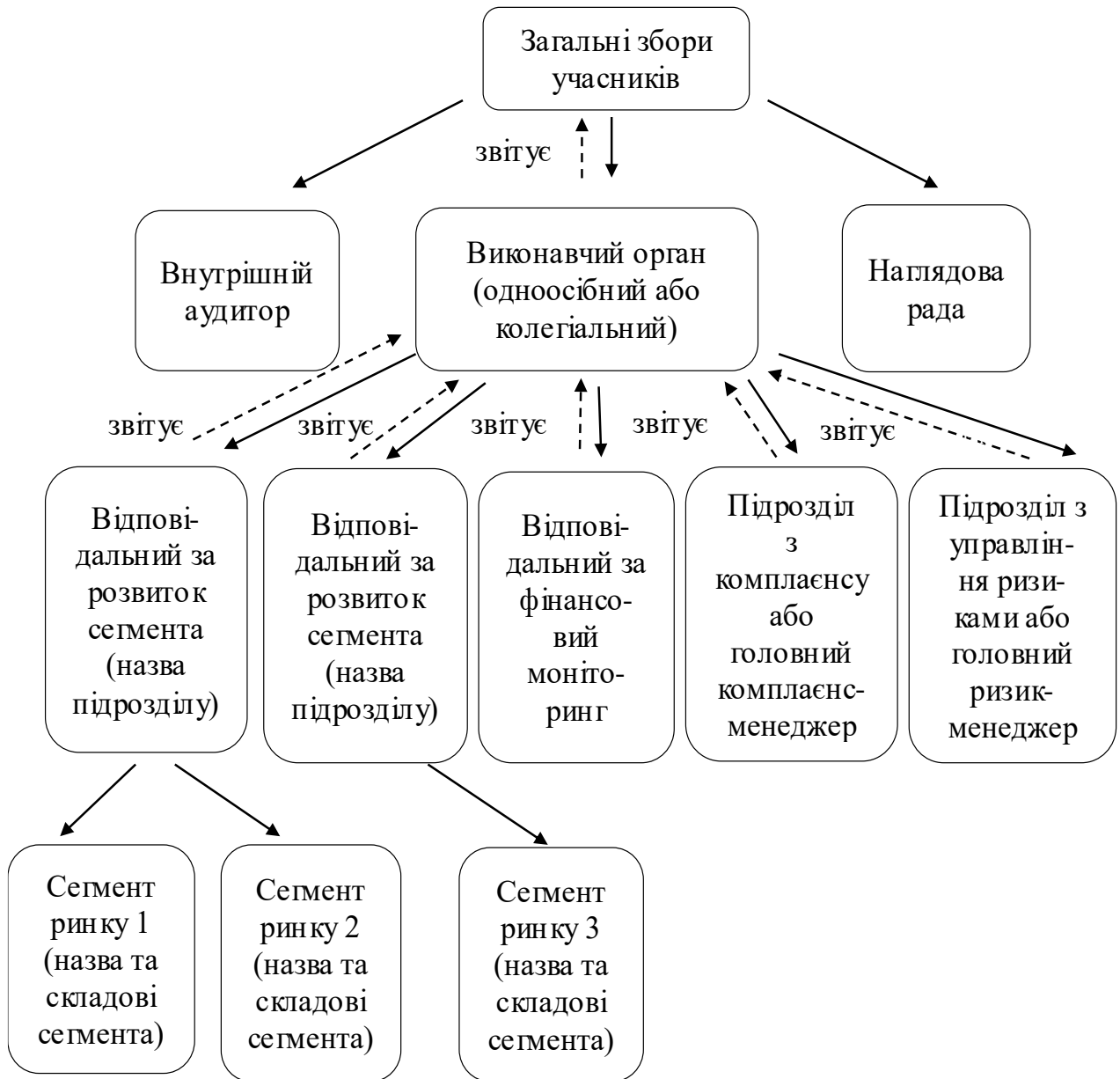
7. Інші нематеріальні активи.

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), головний бухгалтер, підрозділ з комплаєнсу або головний комплаєнс-менеджер, підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер, підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор тощо; щодо кожної ланки – ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.

Зразок схематичного зображення структури управління заявника



9. Працівники заявника.

Зазначається загальна чисельність штату заявника.

Наводиться інформація про керівників, головного бухгалтера, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, внутрішнього аудитора та інших працівників, у тому числі осіб, відповідальних за організацію діяльності з надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати), в таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 1

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові та посада	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4
1			

10. Залучені треті особи.

Зазначаються треті особи, яким заявник (на дату затвердження плану діяльності) передав виконання функцій, пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітика, технологічний супровід діяльності тощо.

3. Маркетингове дослідження

11. Конкурентна позиція.

Зазначається місце і потенціал заявника на платіжному ринку на поточний рік та на наступні три роки діяльності, потенційні конкуренти заявника та конкурентні переваги заявника.

12. Спеціалізація заявника на ринку.

Подається опис сегментів ринку (за користувачами, платіжними інструментами, територією), в яких заявник планує надавати послуги з переказу коштів.

13. Тарифна політика.

Подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері надання платіжних послуг на поточний рік та на наступні три роки діяльності за кожною платіжною послугою, а також опис статей витрат, зазначених у пункті 25 глави 5 розділу I плану діяльності, включених до розрахунку собівартості за кожною платіжною послугою. Опис статей витрат, включених до розрахунку собівартості, у разі зміни статей витрат у першому або другому, або третьому роках подається за кожен рік, у якому відбулася така зміна, окремо.

Зазначаються прогнозні тарифи та обсяги операцій платіжних послуг заявника (розшифровуються окремо за кожен рік діяльності за сприятливим та несприятливим сценарієм) за зразком, наведеним нижче:

Прогнозні тарифи та обсяги операцій платіжних послуг

Таблиця 2

№ з/п	Рік та платіжна послуга	Прогнозний обсяг платіжних послуг		Прогнозний 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	Сприятливий сценарій					
2	1. Поточний рік:					
3	1)					
4	...					
5	Усього (поточний рік):				X	
6	2. Перший рік:					
7	1)					
8	...					
9	Усього (перший рік):				X	
10	3. Другий рік:					
11	1)					
12	...					
13	Усього (другий рік):				X	
14	4. Третій рік					
15	1)					
16	...					
17	Усього (третій рік):				X	

Продовження додатка 4

Продовження таблиці 2

1	2	3	4	5	6	7
18	Несприятливий сценарій					
19	1. Поточний рік:					
20	1)					
21	...					
22	Усього (поточний рік):				X	
23	2. Перший рік:					
24						
25						
26	Усього (перший рік):				X	
27	3. Другий рік:					
28	1)					
29	...					
30	Усього (другий рік):				X	
31	4. Третій рік					
32	1)					
33	...					
34	Усього (третій рік):				X	

Заявник додатково надає інформацію, зазначену в таблиці 2, в електронній формі у форматі Excel.

14. Поєднання (суміщення) діяльності з надання платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (заповнюється у разі намірів заявника здійснювати інші види діяльності, про які зазначено в пункті 5 розділу I

Інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, крім тих, що зазначені в пункті 14 глави 3 розділу I плану діяльності).

подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері надання інших видів діяльності на поточний рік та на наступні три роки діяльності за кожною послугою, а також опис статей витрат, включених до розрахунку собівартості за кожною послугою. Опис статей витрат, включених до розрахунку собівартості, у разі зміни статей витрат у першому або другому, або третьому роках подається за кожен рік, у якому відбулася така зміна, окремо.

Зазначаються прогнозні тарифи та обсяги операцій за іншими видами діяльності заявника (розшифровується окремо за кожен рік діяльності за сприятливим та несприятливим сценарієм) за зразком, наведеним нижче:

Прогнозні тарифи та обсяги операцій за іншими видами діяльності

Таблиця 3

№ з/п	Рік та послуга за іншими видами діяльності	Прогнозний обсяг послуг за іншими видами діяльності		Прогнозний 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	Сприятливий сценарій					
2	1. Поточний рік:					
3	1)					
4	...					
5	Усього (поточний рік):				X	
6	2. Перший рік:					
7	1)					
8	...					
9	Усього (перший рік):				X	
10	3. Другий рік:					

Продовження додатка 4
Продовження таблиці 3

1	2	3	4	5	6	7
11	1)					
12	...					
13	Усього (другий рік):				X	
14	4. Третій рік:					
15	1)					
16	...					
17	Усього (третій рік):				X	
18	Несприятливий сценарій					
19	1. Поточний рік:					
20	1)					
21	...					
22	Усього (поточний рік):				X	
23	2. Перший рік:					
24	1)					
25	...					
26	Усього (перший рік):				X	
27	3. Другий рік:					
28	1)					
29	...					
30	Усього (другий рік):				X	

Продовження додатка 4

Продовження таблиці 3

1	2	3	4	5	6	7
31	4. Третій рік					
32	1)					
33	...					
34	Усього (третій рік):				X	

Заявник додатково надає інформацію, зазначену в таблиці 3, в електронній формі у форматі Excel.

15. Реклама та стратегія залучення клієнтів.

Зазначається опис стратегії заявника щодо надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) для залучення клієнтів, зокрема проведення рекламних кампаній, участь у конференціях тощо.

4. Стратегія розвитку

16. План дій щодо виконання плану діяльності.

Відображається план дій, пов'язаних із витратною частиною, наведеною в пункті 25 глави 5 розділу I плану діяльності.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 4

№ з/п	Дія	Опис дії	Період реалізації
1	2	3	4
1	Підбір персоналу (за необхідності) для забезпечення інформаційної безпеки, організації продаж, інформаційних технологій щодо платіжних послуг тощо	Пошук та підбір персоналу	II квартал поточного року
2	Придбання та/або взяття в оренду необхідного	Пошук (аналіз ринку), підписання договору(ів),	III квартал поточного року

1	2	3	4
	обладнання та/або програмного забезпечення щодо надання платіжних послуг	вибір та поставка, налаштування тощо	
3	Налаштування вебсайту та/або мобільного застосунку, та/або відкриття відокремлених підрозділів/кас/пунктів надання платіжних послуг	Роботи з налаштування вебсайту та відкриття відокремлених підрозділів (підписання договорів оренди та/або придбання приміщень у власність), пошук та підбір персоналу (касирів) тощо	IV квартал поточного року
4	Використання торговельної марки (ТМ)	Реєстрація ТМ/оплата винагороди за використання ТМ	IV квартал поточного року
5	Вступ у платіжну систему [у разі здійснення діяльності у платіжних системах (зазначити назву платіжної системи) із зазначенням типу такої участі (пряма або непряма із зазначенням назви прямого учасника)]	Підписання договорів, оплата вступних внесків, реєстрація участі в платіжній системі в Національному банку України	IV квартал поточного року
6	Реклама і стратегія залучення користувачів	Пошук та замовлення рекламної продукції та/або підготовка матеріалів для використання реклами в мережі Інтернет	III, IV квартали поточного року
7	Відкриття пунктів надання платіжних послуг	Підписання договорів оренди та/або придбання приміщень у власність), пошук та підбір персоналу (касирів) тощо	III квартал першого року

Продовження додатка 4

Продовження таблиці 4

1	2	3	4
8	Придбання обладнання для надання платіжних послуг (програмно-технічні комплекси самообслуговування, ПОС-термінали тощо)	Підписання договорів оренди та/або придбання обладнання, налаштування, встановлення в пунктах надання платіжних послуг тощо	IV квартал першого року
9	Інші дії, пов'язані з витратною частиною, наведеною в пункті 25 глави 5 розділу I плану діяльності		

17. Участь у платіжних системах (заповнюється, якщо є наміри заявника щодо участі у платіжних системах).

Таблиця 5

з/п	Найменування платіжної системи	Дата вступу та/або період вступу (рік, квартал)	Платіжні послуги заявника
1	2	3	4
1			Зазначаються види платіжних послуг, що надаватимуться в платіжній системі

18. Торговельна марка та вебсайт.

Зазначаються наміри щодо використання заявником торговельних марок, комерційних найменувань, вебсайтів (власних та/або на підставі ліцензійних угод), мобільних застосунків тощо під час надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 6

№ з/п	Назва	Послуги, які планується надавати	Примітки
1	2	3	4
1	Зазначаються назва та зображення	Зазначається вид платіжних послуг	Зазначаються правові підстави використання торговельної

Продовження додатка 4

Продовження таблиці 6

1	2	3	4
	відповідної ТМ (за наявності). За наявності вебсайту надається посилання на нього	та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати)	марки, комерційного найменування, вебсайту тощо та використання у платіжних системах (якщо є плани щодо участі в платіжних системах)

19. Інфраструктура заявника.

Відображаються плани на кожний квартал поточного року та на наступні три роки щодо відкриття відокремлених підрозділів, установлення ПТКС тощо.

Інформація про прогнозну кількість відокремлених підрозділів, установлення ПТКС тощо надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 7

№ з/п	Рік	Квартал	Кількість відокремлених підрозділів		Кількість ПТКС		Інше технічне обладнання, пов'язане з наданням платіжних послуг, у тому числі допоміжних до платіжних послуг (відомості щодо кожного технічного обладнання наводяться в таблиці окремо)	
			нових	усього	нових	усього	нових	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточний рік	I						
2		II						
3		III						
4		IV						
5	Перший рік	I						
6		II						
7		III						
8		IV						

1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	Другий рік	I						
10		II						
11		III						
12		IV						
13	Третій рік	I						
14		II						
15		III						
16		IV						

Заявник додатково надає інформацію, зазначену в таблиці 7, в електронній формі у форматі Excel.

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

Також зазначаються наміри заявника щодо використання інфраструктури інших надавачів платіжних послуг для надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг із зазначенням (якщо є намір їх здійснювати) інформації щодо кожного окремого надавача платіжних послуг:

1) скороченого найменування та ідентифікаційного коду надавача платіжних послуг;

2) опису інфраструктури, яка використовуватиметься, із зазначенням кількості такої інфраструктури надавача платіжних послуг (ПТКС, відокремлені підрозділи тощо).

20. Програмне забезпечення.

Відображаються наміри заявника щодо використання програмного забезпечення, хмарних сервісів, програмно-апаратних комплексів тощо під час здійснення діяльності та надання платіжних послуг, у тому числі допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх надавати).

Зазначаються розробник та загальні характеристики функціональних можливостей програмного забезпечення, умови використання хмарних сервісів (із зазначенням провайдера таких послуг), умови використання серверів, мережевого обладнання, засоби захисту інформації, а також правові підстави їх використання (придбання у власність, оренда, лізинг, власна розробка, ліцензія на використання програмного продукту тощо та найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові особи/осіб, з якою/якими будуть укладені відповідні правочини щодо такого використання (за наявності такої інформації)).

21. 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 8

№ 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				
2	Фахівці з інформаційної безпеки	Забезпечення інформаційної безпеки платіжних операцій				
3	Фахівці інформаційних технологій	Технологічне забезпечення надання платіжних послуг				
4	Інший персонал (інформація щодо кожної спеціалізації наводиться окремо)					
5	Керівники відокремлених підрозділів					
6	Усього	X				

22. Треті особи, з якими планує взаємодіяти заявник під час надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

Подається перелік контрагентів заявника (із зазначенням скороченого найменування, ідентифікаційного коду), з якими він планує взаємодіяти під час надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (банки, у тому числі розрахунковий банк платіжної системи, небанківські надавачі платіжних послуг, оператори платіжних систем, технологічні оператори, комерційні агенти, торговці тощо). Щодо кожного наведеного контрагента надається інформація щодо типу/виду взаємодії з такими контрагентами з питань надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

23. Аутсорсинг.

Зазначається перелік контрагентів, яких заявник має намір залучити на договірній основі для виконання окремих операційних функцій (аутсорсинг), інших функцій, пов'язаних із діяльністю заявника, із зазначенням скороченого найменування юридичної особи, коду ЄДРПОУ, фактичного та юридичного місцезнаходження, перелік важливих операційних функцій, для виконання яких планується залучити третю особу, та стисле обґрунтування їх передавання на аутсорсинг (окремо за кожною функцією).

5. Прогнозні фінансові показники

24. Прогнозні витрати заявника у сфері надання платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (у разі наміру здійснювати).

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

Таблиця 9

№ з/п	Рік	Сприятливий, тис. грн	Несприятливий, тис. грн
1	2	3	4
1	Поточний рік		
2	Перший рік		
3	Другий рік		
4	Третій рік		
5	Усього		

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

Продовження додатка 4

Продовження таблиці 10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	(безпека, інформаційні технології, касири тощо)									
25	11. Податкові платежі та соціальні відрахування									
26	12. Інші витрати (за наявності, із зазначенням типу/виду та/або характеру таких витрат)									...

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

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

Таблиця 11

№ з/п	Рік	Сприятливий, тис. грн	Несприятливий, тис. грн
1	2	3	4
1	Поточний рік		
2	Перший рік		
3	Другий рік		
4	Третій рік		
5	Всього:		

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних витрат додатково розшифровує в таблиці 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:

Таблиця 12

№ з/п	Напрямок витрат	Розмір витрат, тис. грн (сприятливий сценарій)				Розмір витрат, тис. грн (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										

27. Доходи заявника у сфері надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності за кожною окремою платіжною послугою та/або допоміжною до платіжної послуги (якщо є намір її здійснювати) за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 13

№ з/п	Рік	Сприятливий, тис. грн	Несприятливий, тис. грн
1	2	3	4
1	1. Поточний рік:		
2.	1)		
3.	...		
4.	2. Перший рік:		
5.	1)		
6.	...		
7.	3. Другий рік:		
8.	1)		
9.	...		
10.	4. Третій рік:		
11.	1)		
12.	...		
13.	Усього:		

Заявник на доповнення до вищенаведених прогнозних доходів додатково розшифровує в таблиці поквартальні доходи за кожною окремою платіжною послугою та/або допоміжною до платіжної послуги (якщо є намір її здійснювати) на поточний рік та на наступні три роки діяльності.

Зразок таблиці доходів на поточний рік діяльності наведено нижче:

6. Оцінка загальної ефективності виконання плану діяльності

29. Під час оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності використовуються такі показники:

- 1) чиста поточна вартість (NPV);
- 2) простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB).

Усі розрахунки показників та грошових потоків здійснюються з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв за платіжними послугами та допоміжними до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) та іншими видами діяльності заявника.

30. 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 за сприятливим та несприятливим сценаріями.

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

Таблиця 17

№ з/п	Показники діяльності	Поточний рік діяльності, тис. грн	Перший рік діяльності, тис. грн	Другий рік діяльності, тис. грн	Третій рік діяльності, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	Комісійні доходи				
2	Інші доходи (із зазначенням типу/виду)				
3	Поточні витрати (що зазначені у главі 5 розділу I плану діяльності)				
4	Виплата відсотків за кредитами (за наявності)				
5	Повернення кредитів				
6	Інші витрати (із зазначенням типу/виду)				

1	2	3	4	5	6
7	Грошові потоки від операційної діяльності				
8	Надходження статутного/приписного капіталу				
9	Надходження кредитів				
10	Грошові потоки від фінансової діяльності				
11	Сумарний грошовий потік за період				
12	Грошові кошти на початок періоду				
13	Грошові кошти на кінець періоду				

31. Ставка дисконтування.

Ставка дисконтування повинна відображати очікуваний рівень прибутковості, за якої заявник готовий інвестувати у впровадження платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) за сприятливим та несприятливим сценаріями.

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).

32. 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 надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати).

Також надається формула розрахунку із зазначенням усіх показників, що були використані під час розрахунку чистої поточної вартості (NPV), за сприятливим та несприятливим сценаріями.

33. Простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB).

Подається розрахунок періоду часу, протягом якого витрати від упровадження послуги з надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) “повернуться” у вигляді чистого прибутку та амортизації.

Також надається формула розрахунку із зазначенням усіх показників, що були використані під час розрахунку простого і дисконтованого термінів окупності (PB/DPB), за сприятливим та несприятливим сценаріями.

7. Чинники, що впливають на виконання плану діяльності

34. Ризики, що впливають на виконання плану діяльності.

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

Таблиця 18

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

35. 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/приписного капіталу.

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

Зазначається інформація щодо здійснення інших видів діяльності та намірів щодо отримання відповідних ліцензій.

36. Якщо показники оцінки загальної ефективності виконання плану діяльності є такими, що свідчать про збитковість діяльності надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) за сприятливим та/або несприятливим сценаріями, необхідно надати додаткові пояснення (в окремому розділі плану діяльності) щодо кроків виходу на прибуткову роботу надання платіжних послуг та/або допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) та запевнення власників істотної участі щодо наявності коштів для підтримання діяльності та проведення необхідної докапіталізації заявника у разі такої необхідності з наданням відповідних підтвердних документів (у разі надання такого запевнення).

II. Додатки до плану діяльності

37. Прогнозні витрати заявника у сфері платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати) на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

38. 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).

39. Прогнозні доходи заявника у сфері платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є наміри їх здійснювати) на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

40. Прогнозні інші доходи [не пов'язані з наданням платіжних послуг та допоміжних до платіжних послуг (якщо є намір їх здійснювати)] заявника на поточний рік та на наступні три роки діяльності (додатково подаються в електронній формі у форматі xls або xlsx).

41. Інші матеріали, що доповнюють та/або обґрунтовують пункти та/або прогнозні показники плану діяльності (за наявності): опис програмного забезпечення, що використовується або планується до використання згідно з планом діяльності, копії договорів та/або проєктів договорів (банками, у тому числі розрахунковим банком платіжної системи, небанківськими надавачами платіжних послуг, операторами платіжних систем, технологічними операторами, комерційними агентами, аутсорсинговими компаніями, торговцями тощо), звіти про дослідження ринку тощо.

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

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

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

III. Пояснення до заповнення плану діяльності

45. Загальний обсяг інформації в главі 1 розділу I плану діяльності, що подається заявником до Національного банку України, не повинен перевищувати двох сторінок.

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

Додаток 5
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 5 пункту 206 розділу XIX)

Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг

I. Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг

1. Статус, який має заявник на момент подання інформаційної довідки

Таблиця 1

№ з/п	Статус заявника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Банк	<input type="checkbox"/>
2	Платіжна установа	<input type="checkbox"/>
3	Мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>
4	Установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>
5	Іноземна платіжна установа	<input type="checkbox"/>
6	Іноземна установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>
7	Філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>
8	Філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>
9	Фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг (інша фінансова установа)	<input type="checkbox"/>
10	Оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>
11	Орган державної влади, орган місцевого самоврядування	<input type="checkbox"/>
12	Юридична особа, що не має жодного зі статусів, наведених у рядках 1–11 цієї таблиці	<input type="checkbox"/>

2. Види фінансових платіжних послуг, що надаватимуться заявником:

Таблиця 2

№ з/п	Види фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
2	Послуги із зняття готівкових коштів з рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
3	<p>Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі виконання:</p> <p>кредитового переказу;</p> <p>дебетового переказу;</p> <p>іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів</p> <p>(у разі виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів, зазначити, які саме платіжні інструменти використовуватимуться)</p>	<input type="checkbox"/>
4	<p>Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу заявником на умовах кредиту, у тому числі виконання:</p> <p>кредитового переказу;</p> <p>дебетового переказу;</p> <p>виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів</p>	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 5

Продовження таблиці 2

1	2	3
	(у разі виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів, зазначити, які саме платіжні інструменти використовуватимуться)	
5	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів, у частині: 1) емісії платіжних інструментів; 2) здійснення еквайрингу платіжних інструментів	X <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	<input type="checkbox"/>
7	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців	<input type="checkbox"/>

3. Надайте опис кожної фінансової платіжної послуги, зазначеної в пункті 2 інформаційної довідки, яку заявник планує надавати із зазначенням усіх залучених сторін під час надання цієї послуги.

Цей опис має включати (за кожною послугою окремо):

1) спосіб ініціювання платіжних операцій (за допомогою пунктів надання фінансових послуг, платіжних пристроїв, платіжних застосунків), призначення платіжних операцій (для оплати комунальних, страхових та інших послуг, перекази коштів між фізичними особами), інформацію про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюту платіжної операції (національна, іноземна) та форми розрахунків (готівкова/безготівкова);

2) схему виконання платіжних операцій [(зокрема, що визначає порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів, із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, їх емісію та еквайринг) із зазначенням документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій та документів, на підставі яких здійснюється виплата коштів за платіжними операціями];

3) інформацію про залучених осіб [узагальнено, без зазначення їх найменувань), які безпосередньо будуть задіяні під час надання зазначених послуг (банки, у тому числі розрахунковий банк платіжної системи, небанківські надавачі платіжних послуг, оператори платіжних систем, технологічні оператори, комерційні агенти (із зазначенням виду такого комерційного агента), аутсорсингові компанії, торговці] та опис порядку взаємодії з ними під час надання зазначених послуг.

--

4. Якщо заявник планує надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, надайте таку інформацію щодо відкриття електронних гаманців:

Таблиця 3

№ з/п	Суб'єкт	Вид електронного гаманця	
		поповнюваний	непоповнюваний
1	2	3	4
1	Комерційний агент з розповсюдження	Так/ні	X
2	Комерційний агент з обмінних операцій	Так/ні	X
3	Комерційний агент з погашення	Так/ні	X
4	Користувач (суб'єкт господарювання)	Для власних господарських потреб – так/ні	X
		Для господарської/підприємницької/незалежної професійної/іншої діяльності – так/ні	X

Продовження додатка 5

Продовження таблиці 3

1	2	3	4
5	Споживач (фізична особа)	Так/ні	Так/ні, якщо відповідь так, потрібно зазначити, які саме гарантії відкриваються (з використанням припайд-картки та/або технічний)

5. Зазначте, чи здійснює заявник або планує здійснювати інші види діяльності, крім тієї, що зазначена в пункті 2 інформаційної довідки: _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо поєднання (суміщення) діяльності з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності:

Таблиця 4

№ з/п	Види діяльності	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги, що є допоміжними до платіжних послуг, а саме:	<input type="checkbox"/>
2	послуги технічного характеру, що супроводжують надання платіжних послуг, у тому числі послуги з надання:	<input type="checkbox"/>
3	інформаційних та комунікаційних технологій	<input type="checkbox"/>
4	сервісного обслуговування платіжних пристроїв та іншого обладнання, що використовується під час надання платіжних послуг, за умови що надавач таких послуг не має доступу до коштів користувачів платіжних послуг	<input type="checkbox"/>
5	послуги оператора платіжної системи	<input type="checkbox"/>
6	послуги технологічного оператора (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	<input type="checkbox"/>
7	інші послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних послуг відповідно до законодавства України (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	<input type="checkbox"/>

1	2	3
8	Обмежені платіжні послуги	<input type="checkbox"/>
9	Послуги з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством	<input type="checkbox"/>
10	Інші фінансові послуги у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	<input type="checkbox"/>

У разі намірів заявника поєднувати діяльність із надання фінансових платіжних послуг із наданням обмежених платіжних послуг на умовах суміщення діяльності, надайте опис таких обмежених платіжних послуг із зазначенням усіх залучених сторін під час надання цієї послуги.

Цей опис має включати:

1) спосіб ініціювання платіжних операцій [за допомогою засобів дистанційної комунікації (платіжних застосунків) за наявності], інформацію про користувачів послуг (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) та форми розрахунків (готівкова/безготівкова), а також порядок надання та відкликання згоди на виконання платіжних операцій користувачем послуги;

2) схему виконання платіжних операцій [(зокрема, що визначає порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів, із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій)];

3) інформацію про залучених осіб (узагальнено, без зазначення їх найменувань), які безпосередньо будуть задіяні під час надання обмежених платіжних послуг та опис порядку взаємодії з ними під час надання зазначених послуг.

Продовження додатка 5

6. У разі намірів заявника надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, надайте інформацію щодо умов такого кредиту, зокрема, тип кредиту [кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (овердрафт)], максимальний розмір кредиту, користувачі (фізичні особи, фізичні особи-підприємці, юридичні особи):

--

7. Зазначте, чи планує заявник бути учасником платіжних систем _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо участі заявника в платіжній системі:

Таблиця 5

№ з/п	Найменування оператора платіжної системи	Назва платіжної системи	Тип участі (пряма або непряма із зазначенням назви прямого учасника)	Вид фінансових платіжних послуг, зазначених у пункті 2 інформаційної довідки, що надаватимуться в платіжній системі
1	2	3	4	5

8. Зазначте, чи планує заявник використовувати інфраструктуру інших надавачів платіжних послуг для надання фінансових платіжних послуг? _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо таких надавачів платіжних послуг (таблиця 6 пункту 8 інформаційної довідки):

Таблиця 6

№ з/п	Інформація про надавача платіжних послуг	Відповідь
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	

Продовження додатка 5

Продовження таблиці 6

1	2	3
2	Код ЄДРПОУ	
3	Короткий опис інфраструктури, що використовуватиметься	
4	Види фінансових платіжних послуг, зазначених у пункті 2 інформаційної довідки, що надаватимуться з використанням інфраструктури такого надавача платіжних послуг	

9. Надайте інформацію, чи планує заявник використовувати зазначені нижче способи забезпечення захисту і збереження коштів користувачів:

Таблиця 7

№ з/п	Спосіб забезпечення захисту і збереження коштів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Страховання власної відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами	<input type="checkbox"/>
2	Забезпечення коштів користувачів банківською гарантією	<input type="checkbox"/>

Якщо заявником обрано спосіб забезпечення захисту і збереження коштів користувачів у формі страхування власної відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами або забезпечення коштів користувачів банківською гарантією, підтвердьте, що обраний спосіб відповідає таким умовам:

Таблиця 8

№ з/п	Умови страхування/банківської гарантії	Місце для відмітки
1	2	3
1	Кошти користувачів відшкодовуються страховою компанією або банком-гарантом у розмірі, еквівалентному сумі фінансових зобов'язань заявника	<input type="checkbox"/>
2	Заявник не належить до однієї фінансової групи із страховиком або банком-гарантом, з яким укладено відповідний договір	<input type="checkbox"/>

Надайте інформацію щодо заходів, що вживатимуться заявником для забезпечення захисту і збереження коштів користувачів:

Таблиця 9

№ з/п	Заходи щодо забезпечення захисту і збереження коштів користувачів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Заявником розроблені механізми внутрішнього контролю та моніторингу за забезпеченням захисту і збереження коштів, отриманих ним від користувачів або які надійшли (утримані) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів	<input type="checkbox"/>
2	Заявником призначені відповідальні працівники, які відповідають за безперебійну роботу операційних систем з метою забезпечення захисту і збереження коштів користувачів, а також особа зі складу керівництва заявника, що відповідатиме за забезпечення захисту і збереження коштів користувачів	<input type="checkbox"/>
3	Інші заходи вжиті заявником для забезпечення захисту і збереження коштів користувачів (надайте перелік цих заходів)	<input type="checkbox"/>

10. Надайте опис системи управління кіберризиками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням фінансових платіжних послуг (зокрема, порядок проведення оцінювання та аналізу ризиків безпеки, заходи, засоби та методи захисту, що використовуються для попередження та мінімізації ризиків безпеки), порядку моніторингу, контролю та реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням фінансових платіжних послуг, а також порядку повідомлення клієнтами про випадки шахрайства та порядку розгляду таких повідомлень:

11. Надайте опис системи захисту інформації заявника, що включає технологію захисту вразливих платіжних даних на всіх ланках обміну інформаційними повідомленнями (зокрема, порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування, засоби захисту, криптографічні протоколи та алгоритми, довжини ключів), порядок реєстрації та автентифікації користувачів фінансових платіжних послуг, політику розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, вимоги до фізичної безпеки серверних приміщень та центрів обробки даних (за наявності):

12. Надайте інформацію щодо забезпечення безперервності діяльності заявника, зокрема щодо організаційних та технічних заходів забезпечення безперервності діяльності, часу відновлення, здійснення/надання критичних послуг/операцій:

13. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її подання, а також не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним

органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

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

У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов’язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення повідомити про ці зміни Національний банк України.

Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:

дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання фінансових платіжних послуг;

дотримання умов, установлених у статті 22 Закону України “Про платіжні послуги” (у разі намірів заявника надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима);

забезпечення належного захисту і збереження коштів, отриманих від користувачів або які надійшли (утримані) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів, шляхом відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів) (для заявників, які не є банками, органами державної влади та органами місцевого самоврядування);

недопущення проведення операцій, у тому числі з використанням залучених осіб, які безпосередньо будуть задіяні під час надання фінансових платіжних послуг, до яких чи до власників істотної участі та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями або Україною;

виконання вимог законодавства України, законодавства країни свого громадянства та країни постійного місця проживання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про видачу ліцензії, прошу звертатися до _____

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Уповноважений
представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

II. Пояснення до заповнення інформаційної довідки

14. Інформаційна довідка повинна містити відповіді на всі питання або твердження, де передбачено надання відповіді. Відповідь може не надаватися, якщо запитання/твердження не стосується видів фінансових платіжних послуг, що надаватимуться заявником. У відповіді на питання, що передбачають надання інформації у вільній описовій формі, потрібно стисло зазначити лише ту інформацію, яка безпосередньо стосується цього питання. Відповідь на питання може надаватися у формі окремого документа/витягу з документа заявника, за умови, що у відповіді на це питання міститься посилання на цей документ/витяг з документа. Цей документ/витяг з документа має містити виключно ту інформацію, яка стосується цього питання.

15. Банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування заповнюють інформаційну довідку в частині надання ними фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців.

16. У колонці 2 таблиці 3 пункту 4 інформаційної довідки заявником, який планує надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, зазначається інформація щодо типу суб'єкта, якому відкривається електронний гаманець.

17. Пункт 6 інформаційної довідки заповнюється заявником, який планує надавати фінансову платіжну послугу з надання користувачам на умовах кредиту коштів для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, та/або фінансову платіжну послугу з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів (якщо заявник планує надавати кредит у межах здійснення цієї послуги).

18. У таблиці 5 пункту 7 інформаційної довідки зазначається інформація щодо всіх платіжних систем (внутрішньодержавних/міжнародних), учасником яких планує бути заявник, у короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання авторизації) та перелік фінансових платіжних послуг, які заявник планує здійснювати через ці платіжні системи. Платіжні системи (внутрішньодержавні/міжнародні), учасником яких планує бути заявник у середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання авторизації) та перелік фінансових платіжних послуг, які заявник планує здійснювати через ці платіжні системи, зазначаються в плані діяльності.

19. Банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування пункт 9 інформаційної довідки не заповнюють.

Додаток 6
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 210 розділу XIX)

№ _____

Національний банк України

Заява
про розширення обсягу авторизації/акредитації

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (ідентифікаційний код)

_____ (місцезнаходження)

в особі _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

який діє на підставі _____

_____ (документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

просить розширити обсяг авторизації/акредитації заявника щодо такої (таких) послуги (послуг):

Таблиця 1

№ з/п	Назва фінансової платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>
2	Послуги із зняття готівкових коштів із рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	<input type="checkbox"/>

1	2	3
3	Послуги з виконання платіжних операцій з власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	<input type="checkbox"/>
4	Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: виконання кредитового переказу; виконання дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів	<input type="checkbox"/>
5	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів 1) послуги з емісії платіжних інструментів 2) послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів	X <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	<input type="checkbox"/>
7	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців	<input type="checkbox"/>

2. Заявник має таку адресу електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України (зазначається лише іноземною платіжною установою/іноземною установою електронних грошей):

3. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

Продовження додатка б

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів. Я розумію наслідки подання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей щодо цієї заяви.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про розширення обсягу авторизації/акредитації, прошу звертатися до

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Уповноважений
представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 7
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 211 розділу XIX)

№ _____

Національний банк України

Заява
про включення до Реєстру

1. Заявник _____
(повне найменування)

_____ (ідентифікаційний код)

_____ (місцезнаходження)

в особі _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)
який діє на підставі _____

_____ (документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)
звертається на підставі (заповнюється лише органами державної влади або
органами місцевого самоврядування) _____

_____ (зазначається посилання на нормативно-правовий акт, відповідно до якого
заявник може авторизуватися на надання фінансової платіжної послуги)
просить включити відомості про заявника до Реєстру платіжної інфраструктури.

2. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)
несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих
документів. Я розумію наслідки подання неповної, недостовірної інформації та
приховування будь-яких відомостей щодо цієї заяви.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів
про включення до Реєстру, прошу звертатися до _____

_____ (прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної
пошти)

Уповноважений
представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 8
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 215 розділу XX)



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

(найменування надавача фінансових платіжних послуг (далі – установа)

(ідентифікаційний код установи)

1. Інформація про включення установи до Реєстру платіжної інфраструктури
(далі – Реєстр)

(дата і номер рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії)
у статусі: _____
(зазначається статус надавача фінансових платіжних послуг)

2. Інформація про ліцензію на надання фінансових платіжних послуг

(дата і номер рішення про видачу ліцензії)

(статус ліцензії)

(перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати установа)

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я
ПРИЗВИЩЕ

Додаток 9
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 2 пункту 215 розділу XX)



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

(найменування надавача фінансових платіжних послуг (далі – установа))

(ідентифікаційний код установи)

1. Інформація про включення установи до Реєстру платіжної інфраструктури
(далі – Реєстр)

(дата і номер рішення про включення до Реєстру)

2. Інформація про види фінансових платіжних послуг

(перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати установа)

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я
ПРИЗВИЩЕ

Додаток 10
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 226 розділу XXI)

№ _____

Національний банк України

Заява
про включення до Реєстру

1. Заявник _____
(повне найменування)

(ідентифікаційний код)

(місцезнаходження)

в особі _____,

(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

який діє на підставі _____

(документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника)

просить включити відомості про заявника до Реєстру платіжної інфраструктури
щодо надання однієї з обмежених платіжних послуг:

Таблиця 1

№ з/п	Назва обмеженої платіжної послуги	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги, що надаються особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки за реквізитами та в строк, визначені умовами договорів з урахуванням вимог законодавства України	<input type="checkbox"/>

1	2	3
2	<p>Послуги з виконання платіжних операцій, що надаються оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги своєму абоненту – отримувачу послуг для:</p> <p>1) оплати цифрового контенту;</p> <p>2) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови що квиток надається абоненту – отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати: відвідування культурно-розважальних заходів (кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (у тому числі приміських) перевезень; проїзду в міському і приміському транспорті (у тому числі оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;</p> <p>3) сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення;</p> <p>4) переказу коштів між ідентифікованими абонентами;</p> <p>5) переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги з перенесення абонентського номера;</p> <p>6) оплати телекомунікаційних послуг та доступу до мережі Інтернет, програмних послуг, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, що надаються державними органами та установами</p>	<input type="checkbox"/>

2. Я, _____,

(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів. Я розумію наслідки подання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей щодо цієї заяви.

Продовження додатка 10

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про включення до Реєстру, прошу звертатися до _____.

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Уповноважений
представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 11
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(підпункт 4 пункту 226 розділу XXI)

Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання обмежених платіжних послуг

I. Умови та порядок надання обмежених платіжних послуг

1. Статус, який має заявник на момент подання інформаційної довідки

Таблиця 1

№ з/п	Статус заявника	Місце для відмітки
1	Юридична особа, яка отримала ліцензію з надання банкам послуг з інкасації	<input type="checkbox"/>
2	Оператор телекомунікацій, провайдер телекомунікацій, провайдер програмної послуги (у разі ствердної відповіді зазначити, який саме статус має заявник)	<input type="checkbox"/>

2. Види обмежених платіжних послуг, що надаватимуться заявником:

Таблиця 2

№ з/п	Види обмежених платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги, що надаються особами, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації, із зарахування інкасованих коштів на власний рахунок та подальшого їх перерахування суб'єктам господарювання на їхні поточні рахунки за реквізитами та в строк, визначені умовами договорів з урахуванням вимог законодавства України	<input type="checkbox"/>

1	2	3
2	<p>Послуги з виконання платіжних операцій, що надаються постачальником електронних комунікаційних послуг, провайдером програмної послуги своєму абоненту – отримувачу послуг для:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оплати цифрового контенту; 2) оплати квитків, ініційованої з використанням мобільного телефону, за умови що квиток надається абоненту – отримувачу послуг в електронній формі на підтвердження оплати: відвідування культурно-розважальних заходів (кіно, концертів, вистав, музеїв, виставок, фестивалів, екскурсій, наукових, ділових, культурних, освітніх та інших масових заходів); відвідування природних, архітектурних та культурних об'єктів; залізничних (у тому числі приміських) перевезень; проїзду в міському і приміському транспорті (у тому числі оплати електронних квитків для проїзду в такому транспорті); маршрутних пасажирських перевезень; поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг); 3) сплати коштів на цілі благодійної діяльності з використанням благодійного телекомунікаційного повідомлення; 4) переказу коштів між ідентифікованими абонентами; 5) переказу залишку з особового рахунку абонента під час надання послуги з перенесення абонентського номера; 	<input type="checkbox"/>

1	2	3
	б) оплати телекомунікаційних послуг та доступу до мережі Інтернет, програмних послуг, комунальних послуг, податків та зборів, митних платежів, штрафів, послуг, що надаються державними органами та установами (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг у колонці 3 цієї таблиці)	

3. Надайте детальний опис обмеженої платіжної послуги, зазначеної у пункті 2 інформаційної довідки, яку заявник планує надавати із зазначенням усіх залучених сторін під час надання цієї послуги.

Цей опис має включати:

1) спосіб ініціювання платіжних операцій [за допомогою засобів дистанційної комунікації (платіжних застосунків) за наявності], інформацію про користувачів послуг (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) та форми розрахунків (готівкова/безготівкова), а також порядок надання та відкликання згоди на виконання платіжних операцій користувачем послуги;

2) схему виконання платіжних операцій [(зокрема, що визначає порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів, із зазначенням всіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій)];

3) інформацію про залучених осіб (узагальнено, без зазначення їх найменувань), які безпосередньо будуть задіяні під час надання обмежених платіжних послуг та опис порядку взаємодії з ними під час надання зазначених послуг.

4. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її подання, а також не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови в отриманні авторизації або припиненні авторизації.

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

У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов'язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення, повідомити про ці зміни Національний банк України.

Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:

дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення, а також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання обмежених платіжних послуг;

недопущення проведення операцій, у тому числі з використанням залучених осіб, які безпосередньо будуть задіяні під час надання обмежених платіжних послуг, до яких чи до власників істотної участі та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною;

дотримання обмежень щодо сум здійснення платіжних операцій, що встановлені в частині 1 статті 8 Закону України "Про платіжні послуги". У разі недотримання цих обмежень, зобов'язуюсь негайно припинити надання обмежених платіжних послуг та звернутися до Національного банку України за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг на загальних підставах (для заявника, який є оператором телекомунікацій, провайдером телекомунікацій, провайдером програмної послуги);

забезпечення захисту інформації та кіберзахисту під час надання обмежених платіжних послуг;

забезпечення проведення внутрішнього контролю за додержанням законодавства України та внутрішніх документів, включаючи щодо захисту персональних даних та захисту прав споживачів обмежених платіжних послуг, під час здійснення діяльності з надання обмежених платіжних послуг, ужиття відповідних заходів за результатами такого контролю;

виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

З усіх питань, що стосуються наведеної вище інформації, прошу звертатися

(прізвище, власне ім'я, номер контактного телефону, адреса електронної пошти)

Уповноважений
представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

II. Пояснення до заповнення інформаційної довідки

5. Інформаційна довідка повинна містити відповіді на всі питання, де передбачено надання відповіді. У відповіді на питання, що передбачають надання інформації у вільній описовій формі, потрібно стисло зазначати лише ту інформацію, яка безпосередньо стосується цього питання. Відповідь на питання може надаватися у формі окремого документа/витягу з документа заявника, за умови, що у відповіді на це питання міститься посилання на цей документ/витяг з документа. Цей документ/витяг з документа має містити виключно ту інформацію, яка стосується цього питання.

6. Рядок 1 таблиці 2 пункту 2 інформаційної довідки заповнюють заявники, які отримали ліцензію з надання банкам послуг з інкасації. Рядок 2 таблиці 2 пункту 2 інформаційної довідки заповнюють заявники, які є операторами телекомунікацій, провайдерами телекомунікацій, провайдерами програмної послуги.

Додаток 12
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(пункт 229 розділу XXI)



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

(найменування надавача обмежених платіжних послуг (далі – установа))

(ідентифікаційний код установи)

1. Інформація про включення установи до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр)

(дата і номер рішення про включення до Реєстру)

2. Інформація про види обмежених платіжних послуг

(перелік видів обмежених платіжних послуг, які може надавати установа)

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я
ПРИЗВИЩЕ

Додаток 13
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
(пункт 250 розділу XXIII)



Національний банк України

ВИТЯГ
з Реєстру платіжної інфраструктури
(зразок)

(найменування іноземної платіжної установи/іноземної установи
електронних грошей (далі – іноземна установа)

(місцезнаходження іноземної установи)

(найменування філії іноземної установи)

1. Інформація про акредитацію

(дата і номер рішення про акредитацію)

(перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати філія
іноземної установи)

(дата формування витягу)

Найменування посади

Особистий підпис

Власне
ПРИЗВИЩЕ

ім'я