



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

08 лютого 2022 року

Київ

№ 13

Про затвердження Змін до Положення про порядок
емісії електронних платіжних засобів і здійснення
операцій з їх використанням

Відповідно до статей 7, 15, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 14 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, з метою вдосконалення норм щодо використання електронних платіжних засобів Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 листопада 2014 року № 705 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

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

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

Зміни до Положення
про порядок емісії електронних платіжних засобів
і здійснення операцій з їх використанням

1. Пункт 8 розділу I після підпункту 11 доповнити двома новими підпунктами 12 та 13 такого змісту:

“12) порядок (чіткий опис процесу) взаємодії еквайра з торговцем та порядок здійснення еквайром контролю за дотриманням цього порядку (незалежно від наявності договору з торговцем);

13) порядок (чіткий опис процесу) проведення еквайром моніторингу переказів, здійснених на користь торговця (незалежно від наявності договору з торговцем);”.

У зв'язку з цим підпункт 12 уважати підпунктом 14.

2. У розділі III:

1) абзац перший пункту 12 після слова “послугу” доповнити словами “(за наявності такої комісійної винагороди)”;

2) розділ після пункту 12 доповнити новим пунктом 13 такого змісту:

“13. Постачальник платіжних послуг зобов'язаний надати держателю інформацію про порядок й умови здійснення платіжної операції або доступ до такої інформації перед ініціюванням держателем платіжної операції.”.

У зв'язку з цим пункт 13 уважати пунктом 14.

3. У розділі V:

1) пункт 4 після підпункту 5 доповнити п'ятьма новими підпунктами 6–10 такого змісту:

“6) обов'язок надання торговцем інформації, потрібної для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) обов'язок торговця надати еквайру інформацію про зміну видів його діяльності, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії торговця;

8) перелік інформації, що має надавати торговець еквайру, порядок та строки її надання;

9) відповідальність торговця за надання недостовірної інформації про види своєї діяльності;

10) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром торговця про намір скористатися таким правом;”.

У зв'язку з цим підпункт 6 уважати підпунктом 11;

2) розділ після пункту 4 доповнити чотирма новими пунктами 5–8 такого змісту:

“5. Еквайр у разі укладення договору з небанківською фінансовою установою, яка має ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та укладає договори з торговцями, метою яких є приймання коштів із використанням електронних платіжних засобів на користь таких торговців за участю еквайра (далі – небанківська фінансова установа), зобов'язаний додатково до умов, визначених у пункті 4 розділу V цього Положення, зазначити в договорі:

1) обов'язок надання небанківською фінансовою установою інформації, потрібної для виконання еквайром вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) обов'язок небанківської фінансової установи надати еквайру інформацію про види діяльності торговця, з яким небанківською фінансовою установою укладено договір, та/або зміну видів діяльності такого торговця, які повідомлялися еквайру для призначення коду категорії торговця;

3) перелік інформації, що має надавати небанківська фінансова установа еквайру, порядок та строки її надання;

4) відповідальність небанківської фінансової установи за надання недостовірної інформації про види своєї діяльності;

5) право еквайра відмовитися від підтримання ділових відносин та порядок повідомлення еквайром небанківської фінансової установи про намір скористатися таким правом.

6. Еквайр зобов'язаний під час укладення договору з торговцем та під час обслуговування торговця дотримуватися вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7. Еквайр зобов'язаний проводити моніторинг переказів, здійснених на користь торговця, у порядку, визначеному внутрішньобанківськими правилами.

8. Еквайр зобов'язаний під час обслуговування торговця дотримуватися правил платіжної системи, включаючи вимоги щодо перевірки фактичної діяльності торговця та порядку призначення торговцю коду категорії торговця, установлені в таких правилах.”

У зв'язку з цим пункти 5–15 уважати відповідно пунктами 9–19.