|  |
| --- |
| Офіційно опубліковано 12.05.2023 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |
| **Правління Національного банку України**  **П О С Т А Н О В А** | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 09 травня 2023 року | Київ |  | № 61 |

|  |
| --- |
| Про затвердження Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури |

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 82, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою встановлення порядку пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури, що додається.

2. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 19 грудня 2013 року № 524 “Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення об’єктами нагляду (оверсайта) законодавства України з питань діяльності платіжних систем в Україні”, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 15 січня 2014 року за № 62/24839;

2) постанову Правління Національного банку України від 25 листопада 2015 року № 815 “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

3) постанову Правління Національного банку України від 25 січня 2016 року № 30 “Про внесення змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення обʼєктами нагляду (оверсайта) законодавства України з питань діяльності платіжних систем в Україні”;

4) постанову Правління Національного банку України від 13 лютого 2017 року № 11 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

5) постанову Правління Національного банку України від 07 червня 2018 року № 61 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”;

6) постанову Правління Національного банку України від 22 листопада 2019 року № 140 “Про затвердження Змін до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення об’єктами нагляду (оверсайта) законодавства України з питань діяльності платіжних систем в Україні”.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова | Андрій ПИШНИЙ |  |  | Я. В. Смолій |

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО

Постанова Правління

Національного банку України

09 травня 2023 року № 61

Положення про пред’явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури

# І. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон), нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

2. Це Положення встановлює порядок пред’явлення Національним банком вимог до об’єктів оверсайту платіжної інфраструктури (далі – оверсайт) щодо усунення порушень вимог законодавства України, що регулює діяльність платіжних систем, використання платіжних схем, операції з платіжними інструментами, електронними грошима (далі – законодавство України) та порядок та критерії застосування до них заходів впливу за порушення законодавства України, визначених статтею 84 Закону.

3. Вимоги цього Положення поширюються на об’єкти оверсайту, до яких належать:

1) оператори платіжних систем (резиденти та нерезиденти), розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства України, що регулює діяльність платіжних систем, надання послуг технологічними операторами платіжних послуг (далі – технологічний оператор);

2) надавачі платіжних послуг у частині використання (обслуговування) ними платіжних інструментів, платіжних схем, електронних грошей, взаємодії з іншими учасниками платіжного ринку;

3) емітенти електронних грошей у частині випуску та використання електронних грошей.

4. Вимоги цього Положення не застосовуються до:

1) правовідносин, пов’язаних із застосуванням Національним банком заходів впливу до надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг за невиконання ними вимог законодавства України, що регулює порядок здійснення платіжних операцій (крім законодавства України, передбаченого частиною другою статті 82 Закону);

2) правовідносин, пов’язаних із провадженням у справах про адміністративні правопорушення та накладення адміністративних стягнень на посадових осіб об’єктів оверсайту;

3) правовідносин, пов’язаних із застосуванням заходів впливу за порушення законів України та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність на платіжному ринку, до органів державної влади, органів місцевого самоврядування.

5. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) план заходів ‒ документ, що складається об’єктом оверсайту та містить строки виконання та перелік заходів, які повинен ужити об’єкт оверсайту для усунення порушень законодавства України;

2) суттєві помилки ‒ помилки, виявлені під час аналізу поданих об’єктами оверсайту статистичних даних (звітності), у яких:

сума внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, здійснених із використанням електронних платіжних засобів), за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, здійснених із використанням електронних платіжних засобів), або

сума внутрішньодержавних платіжних операцій кредитового переказу, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій кредитового переказу за звітний період, або

сума платіжних операцій дебетового переказу, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій дебетового переказу за звітний період, або

сума транскордонних платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів), або

сума транскордонних платіжних операцій кредитового переказу, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій кредитового переказу, виконаних за звітний період, або

сума платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, виконаних з використанням електронних платіжних засобів на території України за звітний період, або

сума платіжних операцій з електронними грошима, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій з електронними грошима за звітний період, або

сума операцій з приймання готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та/або в пунктах надання фінансових послуг для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх операцій з приймання готівки в гривнях за допомогою платіжних пристроїв та/або в пунктах надання фінансових послуг для виконання платіжних операцій за звітний період, або

сума або кількість інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов’язаних із наданням платіжних послуг, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від загальної суми або кількості інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов’язаних із наданням платіжних послуг за звітний період, або

розмір комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить 0,5 відсоткового пункту і більше від середньозваженого розміру комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг відповідно за звітний період в Україні, або

кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, платіжних пристроїв чи пунктів надання фінансових послуг, що використовуються для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об’єктами оверсайту не надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), становить один відсоток і більше від загального значення відповідного показника за звітний період;

3) триваюче порушення ‒ порушення, за якого об’єкт оверсайту після вчинення порушення не припиняє його здійснювати або не вжив заходів для усунення порушення після його виявлення.

Термін “повторне порушення” уживається у значенні, наведеному в пункті 7 частини восьмої статті 11 Закону України “Про платіжні послуги”.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються відповідно до визначень, наведених у законах України.

# ІІ. Заходи впливу, що застосовуються Національним банком

6.  Національний банк за порушення об’єктами оверсайту вимог законодавства України адекватно вчиненим порушенням має право застосувати до них заходи впливу, до яких належать:

1) письмове застереження;

2) накладення штрафу;

3) тимчасова, до усунення порушення, заборона надання однієї або більше платіжних послуг;

4) тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади;

5) тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (далі ‒ ліцензія);

6) відкликання ліцензії та виключення з Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр);

7) виключення з Реєстру.

7. Заходи впливу, передбачені цим Положенням, можуть застосовуватися Національним банком протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

8. Рішення Національного банку про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу є виконавчим документом та набирає законної сили з дня його прийняття. У разі невиконання таке рішення передається Національним банком до органів державної виконавчої служби для примусового виконання.

# ІІІ. Підстави та порядок застосування заходів впливу Національним банком

9. Національний банк має право в порядку, установленому в розділі III цього Положення, застосовувати до об’єктів оверсайту заходи впливу на підставі:

1) результатів (матеріалів) безвиїзного та/або виїзного моніторингу об’єктів оверсайту щодо дотримання ними вимог законодавства України та оцінки достатності заходів, що вживаються ними для цілей забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури;

2) документів [документально підтверджених фактів, що містять інформацію, яка свідчить про порушення законодавства України, включаючи інформацію, отриману від відповідних органів інших держав, міждержавних об’єднань або міжнародних організацій, органів державної влади України, та/або офіційно опубліковану (оприлюднену шляхом розміщення на їх офіційних вебсайтах)];

3) результатів аналізу документів (інформації), отриманих(ї) від об’єктів оверсайту, що стосуються їх діяльності на платіжному ринку;

4) аналізу дотримання строків та повноти надання інформації (звітності) Національному банку з питань надання платіжних послуг, якщо надання такої інформації (звітності) передбачено законодавством України;

5) контролю за наданням інформації, документів або їх копій з питань надання платіжних послуг, а також діяльності об’єкта оверсайту за письмовим запитом Національного банку в установлені строки;

6) контролю за усуненням об’єктами оверсайту виявлених порушень законодавства України.

10. Національний банк застосовує до об’єкта оверсайту заходи впливу, адекватні порушенням, які були допущені об’єктом оверсайту.

Вибір адекватних заходів впливу, які застосовуються до об’єктів оверсайту відповідно до Закону та цього Положення, здійснюється з урахуванням:

1. характеру та обставин вчинення виявлених порушень;
2. причин, які зумовили виникнення порушень;
3. важливості об’єктів оверсайту;
4. ужитих об’єктом оверсайту заходів для усунення виявлених порушень;

5) розміру можливих негативних наслідків для об’єктів оверсайту/користувачів платіжних послуг.

11. Рішення про застосування заходу впливу до об’єкта оверсайту (далі ‒ рішення про застосування заходу впливу) приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі ‒ Комітет з питань нагляду/оверсайту) відповідно до цього Положення.

12. Рішення про застосування заходу впливу повинно містити:

1) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до об’єкта оверсайту;

2) відомості про об’єкт оверсайту [повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)];

3) реквізити документа, у якому зафіксовані порушення;

4) опис порушення [із зазначенням норм законодавства України, які порушено; висновки Національного банку, включаючи відомості про результати розгляду пояснень/заперечень об’єкта оверсайту (за наявності)];

5) дату набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу.

13. Перелік додаткової інформації, яка також повинна міститися в рішенні про застосування заходу впливу залежно від застосованого заходу впливу та/або обставин його застосування, визначається в пункті 15 розділу ІІІ, пункті 41 розділу VI, пункті 44 розділу VII, пункті 56 розділу VIII та пункті 63 розділу IX цього Положення.

14. Рішення про застосування заходу впливу є обов’язковим для виконання.

15. Рішення про застосування заходу впливу під час дії воєнного стану в Україні приймається в загальному порядку, установленому цим Положенням.

Об’єкт оверсайту має право звернутися до Національного банку в разі неможливості виконання ним рішення про застосування заходу впливу під час дії воєнного стану в Україні з обґрунтованим проханням про продовження строку виконання об’єктом оверсайту рішення про застосування заходу впливу та усунення порушення, що стало підставою для його застосування.

Національний банк на підставі обґрунтованого звернення об’єкта оверсайту має право прийняти рішення про продовження строку виконання об’єктом оверсайту рішення про застосування заходу впливу та усунення порушення, що стало підставою для його застосування, під час дії воєнного стану в Україні.

Таке рішення додатково до інформації, зазначеної в пункті 12 розділу III цього Положення, повинно містити строк, на який продовжено виконання заходу впливу об’єктом оверсайту.

16. Національний банк запрошує для надання пояснень/заперечень керівника (уповноваженого представника) об’єкта оверсайту в разі розгляду Комітетом з питань нагляду/оверсайту питання щодо застосування заходів впливу.

Національний банк надсилає запрошення електронною поштою/на паперових носіях:

1) до банку, що є об’єктом оверсайту, – не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту;

2) до іншого об’єкта оверсайту – не пізніше ніж за три робочих дні до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту.

Об’єкт оверсайту для участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту повинен надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані), зазначену(і) у запрошенні Національного банку, про керівника (уповноваженого представника) об’єкта оверсайту.

Керівник (уповноважений представник) об’єкта оверсайту, якому делеговано повноваження щодо участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту повинен подати документи, що підтверджують його повноваження, у визначений в запрошенні Національного банку спосіб. Керівник (уповноважений представник) об’єкта оверсайту має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіовізуального зв’язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошена особа, яка не пройшла верифікацію, не допускається до участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту.

Не надання інформації щодо участі запрошеної особи, відсутність (нез’явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту), не проходження запрошеною особою верифікації не є підставою для відкладення розгляду Комітетом з питань нагляду/оверсайту питання щодо застосування заходів впливу до об’єкта оверсайту.

17. Рішення про застосування заходу впливу може бути оформлено Національним банком у формі електронного документа відповідно до Законів України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” або в паперовій формі.

18. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу:

1) оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) повідомляє про прийняте рішення об’єкт оверсайту шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу у:

формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі ‒ КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, ‒ на електронну адресу об’єкта оверсайту, що міститься в Реєстрі, разом із супровідним листом, підписаним КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку; або

паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України), ‒ на адресу фактичного місцезнаходження об’єкта оверсайту (далі ‒ поштова адреса) рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із супровідним листом.

19. Об’єкт оверсайту вважається належним чином повідомленим про прийняте рішення про застосування заходу впливу до нього за умови виконання Національним банком усіх дій, визначених у пункті 18 розділу III цього Положення.

20. Об’єкт оверсайту, щодо якого Національний банк застосував захід впливу, зобов’язаний усунути порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу у строк, визначений у рішенні про застосування заходу впливу.

21. Застосування заходів впливу до об’єкта оверсайту за порушення законодавства України, не звільняє від адміністративної відповідальності винних у вчиненні порушень посадових осіб об’єкта оверсайту.

22. Рішення про застосування заходу впливу може бути оскаржене в судовому порядку. Оскарження не зупиняє виконання рішення.

23. Об’єкт оверсайту подає Національному банку документи/копії документів/інформацію про вжиті заходи щодо виконання рішення про застосування заходу впливу засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення) або на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв’язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Об’єкт оверсайту, який надсилає до Національного банку документи, зобов’язаний дотримуватися таких вимог:

1) документи викладені українською мовою;

2) сторінки документів пронумеровані;

3) електронний документ (підписаний КЕП) та/або електронна копія документа в паперовій формі у форматі pdf (без накладання КЕП);

4) файл має коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;

5) електронна копія документа створюється шляхом сканування документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

документи, що містять більше однієї сторінки, скановані в один файл;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

роздільна здатність сканування не нижча ніж 300 dpi.

Об’єкт оверсайту зобов’язаний подавати документи на виконання вимог цього Положення, які засвідчені підписом керівника об’єкта оверсайту (якщо законодавством України не встановлено інше).

24. Національний банк здійснює контроль за усуненням об’єктом оверсайту порушень у його діяльності, виконанням рішень про застосування заходів впливу в порядку, установленому цим Положенням.

# IV. Пред’явлення Національним банком вимоги щодо усунення порушень

25. Національний банк має право вимагати від об’єктів оверсайту усунення порушень законодавства України шляхом направлення їм листа з відповідною вимогою (далі ‒ письмова вимога).

26. Письмова вимога складається на бланку Національного банку в формі електронного документа відповідно до Законів України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги” або в паперовій формі.

27. У письмовій вимозі зазначаються:

1) назва документа “Письмова вимога”;

2) відомості про об’єкт оверсайту (повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ);

3) опис порушення [із зазначенням норм законодавства України, які було порушено; висновки Національного банку (за наявності), включаючи відомості про результати розгляду пояснень/заперечень об’єкта оверсайту (у разі їх наявності)];

4) конкретні вимоги щодо вжиття об’єктом оверсайту заходів для усунення порушень у строки, установлені Національним банком.

28. Письмова вимога може бути надіслана об’єкту оверсайту одним із таких способів:

1) у формі електронного документа, підписаного КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, на електронну адресу об’єкта оверсайту;

2) у паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа) ‒ на адресу фактичного місцезнаходження об’єкта оверсайту, рекомендованим листом із повідомленням про вручення.

29. Об’єкт оверсайту не пізніше п’яти робочих днів після закінчення строку, визначеного в письмовій вимозі, зобов’язаний подати Національному банку звіт про виконання письмової вимоги та належним чином засвідчені копії відповідних документів, що підтверджують усунення об’єктом оверсайту порушень законодавства України.

Національний банк за результатами аналізу звіту про виконання письмової вимоги має право запитати додаткові пояснення та/або документи щодо усунення порушень законодавства України.

30. Об’єкт оверсайту подає Національному банку документи/копії документів/інформацію щодо виконання письмової вимоги відповідно до пункту 23 розділу ІІІ цього Положення.

31. Національний банк у разі невиконання об’єктом оверсайту вимог щодо усунення зазначених у письмовій вимозі порушень законодавства України в установлені Національним банком строки розглядає питання щодо застосування до об’єкта оверсайту заходів впливу відповідно до цього Положення.

# V. Письмове застереження

32. Національний банк у разі виявлення порушення об’єктом оверсайту законодавства України та з метою усунення цих порушень та/або недопущення їх надалі має право застосовувати такий захід впливу, як письмове застереження.

33. Національний банк у письмовому застереженні висловлює об’єкту оверсайту своє занепокоєння станом його справ, зазначає допущені порушення законодавства України, недоліки в роботі та за потреби зазначає конкретні заходи, яких потрібно вжити об’єкту оверсайту у визначені строки з метою усунення порушень законодавства України та/або недопущення порушень надалі.

34. Письмове застереження надсилається об’єкту оверсайту разом зі звітом за результатами виїзного моніторингу, якщо воно складається на підставі матеріалів виїзного моніторингу щодо дотримання об’єктами оверсайту вимог законодавства України.

35. Об’єкт оверсайту зобов’язаний подати Національному банку протягом семи робочих днів із дня отримання письмового застереження план заходів із зазначенням строку, протягом якого він зобов’язується усунути порушення законодавства України, зазначені в письмовому застереженні.

Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання плану заходів має право надати до нього зауваження, які є обов’язковими для врахування.

Об’єкт оверсайту не пізніше п’яти робочих днів зобов’язаний надати Національному банку звіт про виконання плану заходів та належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують усунення порушень та вжиття заходів щодо недопущення цих порушень після закінчення строку, визначеного в письмовому застереженні.

Національний банк за результатами аналізу звіту про виконання плану заходів має право запитати додаткові пояснення та/або документи щодо виконання плану заходів.

36. Національний банк у разі невиконання об’єктом оверсайту вимог щодо усунення зазначених у письмовому застереженні порушень законодавства України в установлені Національним банком строки або вимог, визначених у пункті 35 розділу V цього Положення, розглядає питання щодо застосування іншого заходу впливу відповідно до статті 84 Закону.

37. Національний банк має право не пізніше останнього дня строку для вжиття заходів впливу продовжити строк виконання письмового застереження (не більше 20 робочих днів), якщо об’єкт оверсайту подав до Національного банку обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про усунення порушення разом із підтвердними документами/інформацією щодо неможливості з причин, що не залежать від такого об’єкта оверсайту, виконання рішення про усунення порушення в установлений Національним банком строк; і подав клопотання до Національного банку не пізніше 20 робочих днів до дня закінчення строку для виконання письмового застереження, установленого Національним банком.

Рішення про продовження або відмову в продовженні строку виконання письмового застереження приймає Комітет з питань нагляду/оверсайту. Рішення надсилається об’єкту оверсайту, щодо якого прийнято таке рішення.

38. До об’єкта оверсайту не може бути застосований захід впливу у вигляді письмового застереження в разі допущення ним порушень, для усунення яких потрібно більше ніж два місяці. У цьому разі вирішується питання щодо застосування до об’єкта оверсайту інших заходів впливу, визначених у розділах VI‒XI цього Положення.

VI. Накладення штрафу

39. Національний банк має право накладати на об’єкт оверсайту за порушення ним вимог законодавства України штраф у розмірі від трьох до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян адекватно вчиненому порушенню.

40. Національний банк накладає штраф на об’єкти оверсайту за:

1) порушення законодавства України;

2) ненадання, несвоєчасне надання або надання недостовірної, не в повному обсязі інформації та документів з питань діяльності на платіжному ринку Національному банку, надання якої(их) передбачено законодавством України;

3) порушення порядку та форми надання, ненадання, несвоєчасного надання даних статистичної звітності з питань діяльності на платіжному ринку Національному банку, надання яких передбачено законодавством України, надання недостовірних (неповних) даних статистичної звітності, що містять суттєві помилки, а також неодноразове (повторне) протягом шести місяців надання даних статистичної звітності з помилками, які не є суттєвими.

41. Рішення про накладення штрафу додатково до інформації, зазначеної в пункті 12 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) розмір застосованого штрафу;

2) реквізити рахунку Національного банку, на який повинна бути перерахована сума штрафу, та строк, протягом якого об’єкт оверсайту повинен сплатити штраф та повідомити про це Національний банк;

3) відомості, передбачені статтею 4 Закону України “Про виконавче провадження”.

42. Об’єкт оверсайту, який добровільно виконав рішення про накладення штрафу, зобов’язаний подати Національному банку копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу, у порядку, визначеному в пункті 23 розділу IІІ цього Положення.

VIІ. Тимчасова, до усунення порушень, заборона надання однієї або більше платіжних послуг

43. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову заборону надання об’єктом оверсайту, що є надавачем платіжних послуг, однієї або більше платіжних послуг, визначених у статті 5 Закону (далі ‒ тимчасова заборона надання послуг) у разі:

1) виявлення порушень об’єктом оверсайту законодавства України та/або неусунення порушень об’єктом оверсайту законодавства України, зазначених у розділах V та VI цього Положення;

2) ненадання, надання не в повному обсязі інформації (документів) з питань діяльності на платіжному ринку на письмовий запит Національного банку та/або членів робочої групи під час виїзного моніторингу та/або для його цілей в установлені строки.

44. Рішення про тимчасову заборону надання послуг об’єктом оверсайту додатково до інформації, зазначеної в пункті 12 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) назву (перелік) платіжної послуги/платіжних послуг, яку/які тимчасово, до усунення порушення, заборонено надавати;

2) строк, протягом якого об’єкту оверсайту потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення, документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому законодавством України), що підтверджують усунення об’єктом оверсайту порушень.

45. Об’єкт оверсайту з дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону надання послуг та до прийняття Національним банком рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг втрачає право надавати одну або кілька платіжних послуг, визначених у рішенні Національного банку.

Об’єкт оверсайту з дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону надання послуг втрачає право укладати нові договори з надання фінансових платіжних послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових платіжних послуг, 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.

46. Об’єкт оверсайту не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасову заборону надання послуг зобов’язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах), що використовуються для надання ним послуг, інформацію про:

1) втрату об’єктом оверсайту права надавати одну або кілька платіжних послуг, визначених у статті 5 Закону;

2) дату набрання чинності таким рішенням.

47. Об’єкт оверсайту у строк, визначений в рішенні про тимчасову заборону надання послуг, зобов’язаний подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому законодавством України), що підтверджують усунення порушення об’єктом оверсайту.

Національний банк має право вимагати від об’єкта оверсайту надання додаткової інформації та документів (копії документів, засвідчених у порядку, установленому законодавством України) щодо усунення порушень з метою визначення можливості прийняття рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг та встановити строк для їх надання.

48. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону надання послуг, та подання таким об’єктом оверсайту документів, визначених у пункті 47 розділу VII цього Положення, на підставі клопотання об’єкта оверсайту:

1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг не пізніше 30 робочих днів із дня отримання від об’єкта оверсайту всіх документів, визначених у пункті 47 розділу VIІ цього Положення, які підтверджують усунення порушення в повному обсязі (у разі направлення вимоги щодо отримання додаткової інформації та документів – не пізніше 10 робочих днів із дня їх отримання);

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг:

оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

повідомляє об’єкт оверсайту про прийняте рішення.

Рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг приймає Комітет з питань нагляду/оверсайту.

49. Перебіг строку прийняття рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткових/уточнюючих документів, інформації, пояснень та поновлюється після їх отримання.

50. Право об’єкта оверсайту надавати одну або більше платіжних послуг, визначених у статті 5 Закону, поновлюється з дня набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання послуг.

51. Національний банк, якщо об’єкт оверсайту не виправив виявлені порушення в установлений строк, відповідно до цього Положення має право прийняти рішення про:

1) продовження строку виконання заходу впливу про тимчасову заборону надання послуг та усунення порушення, що стало підставою для його застосування (на підставі обґрунтованого звернення об’єкта оверсайту);

2) застосування до об’єкта оверсайту заходу впливу, визначеного в розділі VIIІ або ІХ цього Положення.

VIІІ. Тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади

52. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити посадову особу об’єкта оверсайту від посади в разі наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог законодавства України, включаючи:

1) невиконання об’єктом оверсайту вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення, щодо обов’язку (вимоги) усунення порушення, що стало підставою для застосування заходу впливу, у строк, визначений Національним банком у рішенні про застосування заходу впливу;

2) вчинення об’єктом оверсайту триваючого чи повторного порушення вимог, установлених законодавством України;

3) ненадання або надання недостовірної інформації або звітності, подання яких вимагається згідно з нормативно-правовими актами Національного банку.

53. До посадових осіб, яких Національний банк має право тимчасово відсторонити від посади, належать особи, які згідно із законом та/або статутом об’єкта оверсайту є посадовими особами та є відповідальними особами за реалізацію функцій, під час виконання яких було допущено порушення, включаючи:

1) керівника об’єкта оверсайту та його заступника(ів);

2) посадових осіб, які виконують ключові функції в об’єкті оверсайту, що стосуються управління ризиками відповідно до вимог Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року № 187.

54. Посадові особи, щодо яких розглядається питання про відсторонення від посади, запрошуються на засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту.

55. Повідомлення про рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади надсилається об’єкту оверсайту у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 18 розділу III цього Положення. Керівник об’єкта оверсайту зобов’язаний протягом одного робочого дня від дня отримання повідомлення про рішення відсторонити посадову особу від посади та протягом п’яти робочих днів із дня отримання рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади повідомити про таке відсторонення Національний банк, а також за умови, що наявність такої посадової особи є обов’язковою відповідно до законодавства України, інформацію про посадову особу, яка виконуватиме обов’язки особи, відстороненої від посади (із зазначенням реквізитів прийнятого відповідним органом управління об’єкта оверсайту рішення).

56. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади додатково до інформації, зазначеної в пункті 12 розділу III цього Положення, повинно містити:

1) строк, до якого об’єкту оверсайту потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення і документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому в пункті 23 розділу III цього Положення), що підтверджують усунення порушення;

2) прізвище, власне ім’я, по батькові, посаду посадової особи, щодо якої прийнято рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади.

57. Особа, тимчасово відсторонена від посади, з дня набрання чинності рішенням про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення від посади посадової особи об’єкта оверсайту не має права виконувати свої посадові обов’язки.

58. Об’єкт оверсайту у строк, визначений в рішенні про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади, зобов’язаний подати Національному банку:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому в пункті 23 розділу III цього Положення), що підтверджують усунення порушень.

59. Національний банк має право вимагати від об’єкта оверсайту надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушень з метою визначення можливості прийняття рішення про припинення тимчасової заборони та встановити строк для їх отримання.

60. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень, що були підставою для прийняття рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади та підтвердження такого усунення на підставі поданих документів, визначених у пункті 58 розділу VIII цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 20 робочих днів із дня подання об’єктом оверсайту всіх документів, визначених у пункті 58 розділу VIII цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (у разі направлення вимоги щодо отримання додаткової інформації та документів − не пізніше 10 робочих днів із дня їх отримання);

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про поновлення посадової особи на посаді повідомляє об’єкт оверсайту про прийняте рішення у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 18 розділу III цього Положення.

61. Перебіг строку прийняття рішення про поновлення посадової особи на посаді зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення та поновлюється після їх отримання.

ІХ. Тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії

62. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, зупинити дію ліцензії, видану відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” об’єкту оверсайту, діяльність якого на платіжному ринку було авторизовано шляхом видачі йому ліцензії в разі триваючого чи повторного порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, або невиконання вимог зазначеного законодавства щодо обов’язку (вимоги) усунення виявлених порушень.

Рішення про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії приймає Комітет з питань нагляду/оверсайту.

63. Рішення про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії додатково до інформації, зазначеної в пункті 12 розділу III цього Положення, повинно містити строк, до якого об’єкту оверсайту потрібно усунути порушення та подати Національному банку звіт про усунення порушення та документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому законодавством України), що підтверджують усунення порушення.

64. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії вносить до Реєстру відповідні зміни та оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Національний банк повідомляє об’єкт оверсайту про прийняте рішення в порядку, визначеному в підпункті 2 пункту 18 розділу III цього Положення.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення щодо зупинення дії ліцензії надавача фінансових платіжних послуг, який є учасником платіжної системи у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 18 розділу III цього Положення (за умови, що об’єкт оверсайту є учасником платіжної системи).

65. Об’єкт оверсайту з дня набрання чинності рішенням про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії та до прийняття Національним банком рішення про поновлення дії ліцензії за результатами розгляду документів, визначених у пункті 68 розділу ІX цього Положення, втрачає право укладати нові договори з надання фінансових платіжних послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових платіжних послуг, та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов’язань за укладеними договорами про надання фінансових платіжних послуг.

66. Об’єкт оверсайту в разі застосування до нього заходу впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг повинен виконувати свої зобов’язання за договорами з користувачами щодо зазначеного в рішенні виду платіжних послуг, укладеними до дня набрання чинності рішенням про тимчасове зупинення дії ліцензії.

67. Об’єкт оверсайту не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії зобов’язаний оприлюднити на власному вебсайті (вебсайтах) інформацію про:

1) дату набрання чинності таким рішенням;

2) втрату об’єктом оверсайту права укладати договори (продовжувати строк діючих договорів та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов’язань за укладеними договорами) про надання фінансових платіжних послуг із користувачами щодо виду платіжних послуг, які зазначені в ліцензії.

68. Об’єкт оверсайту для поновлення ліцензії, яка була тимчасово зупинена, у строк, визначений в рішенні про тимчасове зупинення дії ліцензії, зобов’язаний подати до Національного банку у спосіб, визначений в пункті 23 розділу III цього Положення:

1) звіт про усунення порушення;

2) документи (копії документів, засвідчені в порядку, установленому в пункті 23 розділу III цього Положення), що підтверджують усунення порушень.

69. Національний банк має право вимагати надання додаткової інформації, включаючи копії документів, письмові пояснення, щодо усунення порушення з метою визначення можливості прийняття рішення про поновлення дії ліцензії та встановити строк для їх подання.

70. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень законодавства України, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії, та подання таким об’єктом оверсайту документів, визначених у пункті 68 розділу ІX цього Положення:

1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 20 робочих днів із дня отримання Національним банком від об’єкта оверсайту всіх документів, визначених у пункті 68 розділу ІX цього Положення, які підтверджують усунення порушення в повному обсязі;

2) не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про поновлення дії ліцензії:

оприлюднює інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та вносить відповідну інформацію до Реєстру;

повідомляє об’єкт оверсайту про прийняте рішення у формі, визначеній в підпункті 2 пункту 18 розділу III цього Положення.

71. Перебіг строку прийняття рішення про поновлення дії ліцензії, яка була тимчасово зупинена, зупиняється на строк до отримання Національним банком додаткової інформації, включаючи копії документів, письмових пояснень, щодо усунення порушення та поновлюється після їх отримання.

72. Дія виданої об’єкту оверсайту ліцензії, що була тимчасово зупинена, поновлюється з дня набрання чинності рішенням про поновлення дії ліцензії, зазначеної в рішенні.

Х. Відкликання ліцензії та виключення з Реєстру

73. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру щодо об’єкта оверсайту, діяльність якого на платіжному ринку було авторизовано шляхом видачі йому ліцензії та включення відомостей про нього до Реєстру, з таких підстав:

1) невиконання рішення про тимчасову заборону надання послуг, про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії, або накладення штрафу у строк, установлений в такому рішенні;

2) повторного ненадання, надання не в повному обсязі інформації (документів) з питань діяльності на платіжному ринку на письмовий запит Національного банку та/або членів робочої групи під час виїзного моніторингу та/або для цілей виїзного моніторингу об’єкта оверсайту в установлені строки;

3) незабезпечення безпосереднього доступу членів робочої групи під час проведення виїзного моніторингу до інформації, яка розміщена в інформаційних та операційно-облікових системах, що використовуються для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку.

74. Національний банк не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття відповідного рішення повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення щодо відкликання ліцензії та виключення з Реєстру надавача фінансових платіжних послуг, який є учасником платіжної системи, у порядку, визначеному в пункті 18 розділу III цього Положення (за умови, що об’єкт оверсайту є учасником платіжної системи).

75. Об’єкт оверсайту з дня, наступного після отримання ним рішення про відкликання ліцензії та виключення з Реєстру, втрачає право надавати фінансові платіжні послуги, укладати нові договори з надання фінансових платіжних послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових платіжних послуг, та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов’язань, проте завершує розрахунки за ініційованими користувачами платіжними операціями.

ХІ. Виключення об’єктів оверсайту з Реєстру

76. Національний банк має право прийняти рішення про виключення з Реєстру об’єкта оверсайту, діяльність якого на платіжному ринку не вимагає отримання ліцензії та відомості про якого включено до Реєстру, з таких підстав:

1. невиконання рішення про тимчасову заборону надання послуг, про тимчасове, до усунення порушення, зупинення дії ліцензії або накладення штрафу в строк, установлений у такому рішенні;
2. повторного ненадання, надання не в повному обсязі інформації (документів) з питань діяльності на платіжному ринку на письмовий запит Національного банку та/або членів робочої групи під час виїзного моніторингу та/або для цілей виїзного моніторингу об’єкта оверсайту в установлені строки;
3. незабезпечення безпосереднього доступу членів робочої групи під час проведення виїзного моніторингу до інформації, яка розміщена в інформаційних та операційно-облікових системах, що використовуються для забезпечення виконання платіжних операцій та їх обліку.

77. Об’єкт оверсайту з дня, наступного після отримання ним рішення про виключення з Реєстру, втрачає право надавати фінансові платіжні послуги, укладати нові договори з надання фінансових платіжних послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових платіжних послуг, та/або вносити зміни до укладених договорів, які призводять до збільшення зобов’язань, проте завершує розрахунки за ініційованими користувачами платіжними операціями.

78. Об’єкт оверсайту не пізніше трьох робочих днів із дня набрання чинності рішенням про виключення з Реєстру зобов’язаний оприлюднити на власному вебсайті інформацію про втрату об’єктом оверсайту права надавати послуги, відомості про які було внесено до Реєстру, з посиланням на рішення Національного банку про виключення з Реєстру.