



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

18 вересня 2023 року

Київ

№ 117

**Про затвердження Змін до Положення про залучення  
комерційних агентів для надання фінансових  
платіжних послуг**

Відповідно до статей 7, 40, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою врегулювання питань, пов’язаних із залученням комерційних агентів, а також посилення вимог до комерційних агентів, які залучатимуться для надання фінансових платіжних послуг, Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2022 року № 168, що додаються.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до Положення про залучення комерційних агентів  
для надання фінансових платіжних послуг

1. У розділі II:

1) пункт 10 доповнити чотирма новими підпунктами 4–7 такого змісту:

“4) судимості в комерційного агента – фізичної особи-підприємця, керівника комерційного агента, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

5) обмежень/заборони в комерційного агента – фізичної особи-підприємця, керівника комерційного агента щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироким суду, що триває, до погашення або зняття судимості;

6) відомостей про звільнення комерційного агента – фізичної особи-підприємця, керівника комерційного агента за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1<sup>1</sup>, 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п’яти років);

7) відомостей про застосування до комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей, заходів впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років.”;

2) пункт 16 викласти в такій редакції:

“16. Національний банк має право залишити заяви, зазначені в пунктах 9, 12, 14 розділу II цього Положення, без розгляду протягом семи робочих днів із дати їх отримання в разі:

1) складання заяв не за встановленою формою;

2) незазначення в заявах даних, які обов’язково повинні зазначатися в них згідно з цим Положенням;

3) оформлення заяв із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення;

4) спливу строку подання інформації, документів і пояснень, зазначених у пункті 16<sup>1</sup> розділу II цього Положення;

5) спливу строку подання оновленої заяви, зазначеної в пункті 17 розділу II цього Положення;

6) подання інформації, документів і пояснень, зазначених у пункті 16<sup>1</sup> розділу II цього Положення, які оформлені з порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення.

Уповноважена особа Національного банку повідомляє про це заявника із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду на його офіційну електронну адресу, що використовується для офіційної комунікації з Національним банком. Заявник має право повторно подати заяву після усунення причин, що стали підставою для залишення заяви без розгляду.”;

3) розділ після пункту 16 доповнити новим пунктом 16<sup>1</sup> такого змісту:

“16<sup>1</sup>. Національний банк має право запитати в заявника додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що були подані до Національного банку для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до вимог цього Положення.

Національний банк установлює строк подання заявником визначених в абзаці першому пункту 16<sup>1</sup> розділу II цього Положення інформації, документів, пояснень. Такий строк не може бути меншим, ніж три робочих дні.

Перебіг строку розгляду документів зупиняється та поновлюється після отримання всіх додаткових документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку їх подання.”;

4) абзаци перший та другий пункту 17 після цифр “12” доповнити цифрами “, 14”;

5) розділ після пункту 17 доповнити новим пунктом 17<sup>1</sup> такого змісту:

“17<sup>1</sup>. Національний банк має право повернути заяви, зазначені в пунктах 9, 12, 14 розділу II цього Положення, у разі невідповідності таких заяв вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, про що в письмовій формі повідомляє заявника із зазначенням підстав такого повернення.

Заявник має право повторно подати до Національного банку заяви, зазначені в пунктах 9, 12, 14 розділу II цього Положення, після усунення причин, що стали підставою для їх повернення.”;

6) пункт 18 доповнити новим підпунктом 4 такого змісту:

“4) застосування до комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей, заходів впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років.”;

7) пункт 22 доповнити двома новими підпунктами 6, 7 такого змісту:

“6) порядку контролю з боку заявника за зберіганням готівки, отриманої комерційним агентом із приймання готівки, комерційним агентом із розповсюдження електронних грошей, який приймає готівку для розповсюдження електронних грошей, проведенням її інкасації підрозділами інкасації банків або юридичних осіб, які відповідно до законодавства України мають право надавати послуги з інкасації, та періодичністю проведення інкасації (із додаванням копії договору інкасації), дотриманням обсягів залишків готівки, яка може зберігатися у комерційного агента з урахуванням ризик-орієнтованого підходу;

7) заходів, які застосовуватиме заявник до комерційних агентів у разі порушення ними вимог законодавства України з питань платіжних послуг, включаючи вимоги цього Положення.”;

8) пункт 25 доповнити новим підпунктом 14 такого змісту:

“14) застосування до комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей, заходів впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років.”;

9) пункт 28 викласти в такій редакції:

“28. Комерційним агентом з приймання готівки банку, платіжної установи може бути фізична особа-підприємець або юридична особа, крім осіб, які отримали право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, послуг поштового переказу та надання банкам послуг з інкасації.”.

2. У додатку 1 до Положення:

1) у розділі I:  
у пункті 2:

таблицю 2 підпункту 1 доповнити двома новими рядками 13 та 14 такого змісту:

1	2	3
13	Чи застосовано станом на дату підписання заяви до комерційного агента заходи впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років (заповнюється для комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей)?	Так/ні
14	Якщо так, то зазначте деталі	

”;

таблицю 3 підпункту 2 доповнити шістьма новими рядками 11–16 такого змісту:

“

1	2	3
11	Чи є станом на дату підписання заяви в комерційного агента судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України?	Так/ні
12	Якщо так, то зазначте деталі	
13	Чи є в комерційного агента станом на дату підписання заяви обмеження/заборона щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироким суду, що триває, до погашення або зняття судимості?	Так/ні
14	Якщо так, то зазначте деталі	
15	Чи був станом на дату підписання заяви комерційний агент звільнений за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1 <sup>1</sup> , 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
16	Якщо так, то зазначте деталі	

”;

рядок 11 таблиці 4 пункту 3 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
11	9	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців щодо:	Так/ні (у разі ствердної відповіді зазначте також комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що використовується для надання послуги)

”;

2) у розділі II:

таблицю 5 доповнити шістьма новими рядками 16–21 такого змісту:

“

1	2	3
16	Чи є станом на дату підписання заяви в керівника комерційного агента судимість, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України?	Так/ні
17	Якщо так, то зазначте деталі	
18	Чи є в керівника комерційного агента станом на дату підписання заяви обмеження/заборона щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості?	Так/ні
19	Якщо так, то зазначте деталі	
20	Чи був станом на дату підписання заяви керівник комерційного агента звільнений за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1 <sup>1</sup> , 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
21	Якщо так, то зазначте деталі	

”;

розділ після абзацу дев'ятого доповнити п'ятьма новими абзацами такого змісту:

“у комерційного агента – фізичної особи-підприємця або керівника комерційного агента немає судимості, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку, за злочини, передбачені в розділах VI, VII, XVII Особливої частини Кримінального кодексу України;

у комерційного агента, керівника комерційного агента немає обмеження/заборони щодо права займатися певною діяльністю згідно з вироком суду, що триває, до погашення або зняття судимості;

немає відомостей про звільнення комерційного агента – фізичної особи-підприємця, керівника комерційного агента за статтями 40 (пункти 7, 8 частини першої статті 40), 41 (пункти 1, 1<sup>1</sup>, 2 частини першої статті 41) Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років);

до комерційного агента, який є надавачем платіжних послуг та має агентський договір з емітентом електронних грошей, не застосовувалися заходи впливу, крім письмового застереження, за порушення вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом останніх трьох років;

програмно-технічні комплекси самообслуговування, що використовуватимуться комерційним агентом для виконання платіжних операцій користувачів, відповідають вимогам Закону України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” (zareєстровані, опломбовані в установленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи).”.

У зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом п'ятнадцятим.