



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

21 квітня 2023 року

Київ

№ 54

Про затвердження Змін до 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 6, 8, 10, 11 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою приведення у відповідність до вимог Закону України від 12 січня 2023 року № 2888-IX “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг”, Закону України “Про медіа”, а також вдосконалення порядку здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Зміни до Положення), що додаються.

2. Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку (Андрій Поддєрьогін) після офіційного опублікування довести до відома надавачів платіжних послуг 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

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

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

1. У розділі I:

1) у пункті 2:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1¹ такого змісту:

«1¹) аудіовізуальний медіа-сервіс – сервіс, віднесений до переліку, наведеного в частині першій статті 14 Закону України “Про медіа”»;

пункт після підпункту 18 доповнити новим підпунктом 18¹ такого змісту:

«18¹) провайдер аудіовізуальних сервісів – особа, яка визначена в частині другій статті 17 Закону України “Про медіа”»;

абзац двадцять сьомий викласти в такій редакції:

«Терміни “абонент”, “електронна комунікаційна послуга”, “постачальник електронних комунікаційних послуг” уживаються в цьому Положенні в значеннях, наведених у Законі України “Про електронні комунікації”»;

абзац двадцять восьмий виключити.

У зв’язку з цим абзац двадцять дев’ятий уважати абзацом двадцять восьмим;

2) підпункт 4 пункту 4 після слова “банків,” доповнити словами “філій іноземних банків (далі – банк),”.

2. Розділ II після пункту 16 доповнити новим пунктом 16¹ такого змісту:

“16¹. Заявник у разі неможливості подання документа/інформації, визначеного/визначеної цим Положенням, подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого/такої документа/інформації, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим.”.

3. У розділі V:

1) розділ після пункту 53 доповнити новим пунктом 53¹ такого змісту:

“53¹. Діяльність надавача фінансових платіжних послуг повинна відповідати вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства України про захист прав споживачів платіжних послуг та вимогам валютного законодавства України.”;

2) абзац перший пункту 55 викласти в такій редакції:

“55. Юридична особа для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі повинна відповідати таким вимогам:”;

3) пункти 77, 79 викласти в такій редакції:

“77. Надавачі фінансових платіжних послуг, крім філій іноземних платіжних установ/філій іноземних установ електронних грошей, органів державної влади, органів місцевого самоврядування зобов’язані проводити внутрішній аудит (контроль) своєї діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України.”;

“79. Надавач фінансових платіжних послуг (крім органу державної влади, органу місцевого самоврядування) зобов’язаний забезпечити функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю та управління ризиками.”.

4. Підпункт 2 пункту 101 розділу VIII виключити.

5. У пункті 153 розділу XIV:

1) у підпункті 1 слова “учасників (прямих та опосередкованих) та всіх осіб, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю у заявнику” замінити словами “ключових учасників, власників істотної участі”;

2) підпункт 5 після слів “щодо надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг,” доповнити словами “ключових учасників,”.

6. У пункті 206 розділу XIX:

1) підпункт 12 викласти в такій редакції:

“12) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі та ключових учасників в заявнику, визначені в пункті 158 розділу XIV цього Положення, крім анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника;”;

2) пункт доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“20) оригінал довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в заявника заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів;

21) кредитний звіт/кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів.”.

7. У розділі I додатка 5 до Положення:

1) підпункт 2 пункту 3 доповнити словами “, а також інформацію про те, чи використовуватиметься платіжна система для виконання таких платіжних операцій”;

2) рядок 4 таблиці 3 пункту 4 викласти в такій редакції:

1	2	3	4
4	Користувач (суб'єкт господарювання)	Так/ні	X

”;

3) пункт 5 викласти в такій редакції:

“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	1. Послуги, що є допоміжними до платіжних послуг, а саме:	<input type="checkbox"/>
2	1) 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	2) послуги оператора платіжної системи	<input type="checkbox"/>

Продовження додатка 5

Продовження таблиці 4

1	2	3
6	3) послуги технологічного оператора (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	<input type="checkbox"/>
7	4) інші послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних послуг відповідно до законодавства України (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	<input type="checkbox"/>
8	2. Послуги з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством України	<input type="checkbox"/>
9	3. 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"/>

”.

8. У тексті Положення та додатках до нього слова:

1) “оператор телекомунікацій”, “провайдер телекомунікацій” у всіх відмінках замінити словами “постачальник електронних комунікаційних послуг” у відповідних відмінках;

2) “провайдер програмної послуги”, “телекомунікаційне повідомлення”, “телекомунікаційна послуга”, “програмна послуга” у всіх відмінках замінити відповідно словами “провайдер аудіовізуальних сервісів”, “електронно-комунікаційне повідомлення”, “електронна комунікаційна послуга”, “аудіовізуальний медіа-сервіс” у відповідних відмінках.