



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

24 грудня 2020 року

м. Київ

№ 168

**Про внесення змін до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній валюті без
відкриття рахунків**

Відповідно до пункту 27 статті 7, статей 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 5, 21, пункту 1 статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідність до вимог Закону України від 12 вересня 2019 року № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” та вдосконалення порядку видачі Національним банком України небанківським установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Унести зміни 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 (зі змінами) (далі – Положення), виклавши його в новій редакції, що додається.

2. Національному банку України:

1) забезпечити включення до Державного реєстру фінансових установ/реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр), відомостей щодо ліцензій на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, відомості про які включені до електронного реєстру ліцензій на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

2) після внесення до Реєстру відомостей щодо ліцензій на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків надіслати небанківській установі витяг із Реєстру.

3. Небанківські установи:

1) які мають ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, отримані до дня набрання чинності цією постановою та оформлені на номерному бланку Національного банку України, продовжують здійснювати переказ коштів на підставі цих ліцензій до дня отримання витягу відповідно до пункту 2 цієї постанови;

2) зобов'язані протягом п'яти робочих днів із дня отримання витягу відповідно до пункту 2 цієї постанови повернути ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, оформлені на номерних бланках Національного банку України.

4. Національний банк України розглядає пакети документів, подані юридичними особами, які відповідно до законодавства України мають право звернутися за отриманням ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – заявники), до дня набрання чинності цією постановою та щодо яких Національний банк України не прийняв рішення про видачу або відмову у видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків на дату набрання чинності цією постановою, у порядку, передбаченому Положенням, з урахуванням змін, унесених цією постановою.

Заявники, які подали пакети документів до Національного банку України до дня набрання чинності цією постановою та щодо яких Національний банк України не прийняв рішення про видачу або відмову у видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків на дату набрання чинності цією постановою, не подають до Національного банку України оновлені згідно з цією постановою документи.

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

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 57

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
17 серпня 2017 року № 80
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 24 грудня 2020 року №168)

Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до пункту 27 статті 7, статей 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 10, 42 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, статей 5, 21, пункту 1 статті 28 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

2. Це Положення визначає умови, за яких видається ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків Національним банком України (далі – Національний банк), порядок видачі ліцензії, а також підстави, за яких Національний банк має право відмовити у видачі ліцензії, зупинити, поновити або відкликати/анулювати її.

3. Вимоги цього Положення поширюються на заявників, які мають намір стати платіжними організаціями та/або учасниками платіжних систем та надавати послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – переказ коштів), а також на небанківські фінансові установи та операторів поштового зв’язку, які отримали ліцензію.

4. У цьому Положенні терміни вживаються в такому значенні:

1) день одержання заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів (дата одержання пакета документів) – дата реєстрації в Національному банку повного пакета документів, передбаченого в розділі III цього Положення, який містить усю інформацію, передбачену цим Положенням, у якому немає розбіжностей між відомостями, викладеними в документах та/або отриманими з публічних джерел, та який відповідає вимогам законодавства України і цього Положення;

2) Державний реєстр фінансових установ (далі – Реєстр фінансових установ) – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про фінансову установу;

3) джерела походження коштів для формування власного (статутного, додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника – відомості, підтверджені документами, їх належним чином засвідченими копіями або інформацією з публічних (відкритих) джерел, що дають змогу зробити обґрунтований висновок щодо наявності достатніх фінансових можливостей в учасників небанківської установи/заявника та/або будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами небанківської установи/заявника для формування власного (статутного, додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника;

4) заявник – юридична особа, яка відповідно до законодавства України має право звернутися до Національного банку за отриманням ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг із переказу коштів;

5) істотна участь – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи разом з іншими особами 10 і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

6) кваліфіковане бюро кредитних історій – найбільше за кількістю наявних у відповідній країні кредитних історій бюро кредитних історій (інший суб'єкт, до функцій якого належать збирання, обробка, зберігання і використання інформації, що становить кредитну історію), яке поширює свою діяльність на країну, в якій постійно проживає фізична особа/зареєстровано головний офіс юридичної особи. Якщо фізична особа постійно проживає/зареєстровано головний офіс юридичної особи на території України, то кваліфікованими бюро кредитних історій є Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій та Міжнародне бюро кредитних історій;

7) керівник з ліцензування – керівник структурного підрозділу Національного банку, до основних завдань якого належить забезпечення реалізації функцій Національного банку у сфері видачі ліцензій;

8) керівники заявника/небанківської установи – одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени ради (наглядової, спостережної ради – за наявності) заявника/небанківської установи;

9) кінцевий власник істотної участі – фізична особа, юридична особа, у структурі власності якої немає інших власників істотної участі в юридичній особі, визначених відповідно до вимог цього Положення, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава або територіальна громада в особі відповідного державного органу або органу місцевого самоврядування;

10) ключовий учасник юридичної особи – будь-яка фізична особа, яка володіє корпоративними правами такої юридичної особи, юридична особа, що володіє двома і більше відсотками корпоративних прав такої юридичної особи, водночас:

якщо юридична особа має більше ніж 20 учасників – фізичних осіб, то ключовими учасниками є 20 учасників – фізичних осіб, частки яких є найбільшими;

якщо однакові за розміром пакети корпоративних прав юридичної особи належать більше ніж 20 учасникам – фізичним особам, то ключовими учасниками є всі фізичні особи, які володіють двома і більше відсотками корпоративних прав такої юридичної особи;

11) контролер – фізична або юридична особа, щодо якої немає контролерів – фізичних осіб та яка має змогу здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння самотійно або разом з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння здійснювати такий вплив на підставі договору чи будь-яким іншим чином;

12) контроль – можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самотійно або разом з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на підставі договору чи будь-яким іншим чином;

13) ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи – інформація про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня володіння корпоративними правами юридичної особи;

14) ліцензія – ліцензія, що видається Національним банком на провадження діяльності з надання фінансових послуг із переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

15) небанківська установа – небанківська фінансова установа або оператор поштового зв'язку, що має чинну ліцензію;

16) небанківська фінансова установа – юридична особа, яка відповідно до законодавства України не є банком та внесена до Реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством України;

17) оператор поштового зв'язку – юридична особа, яка внесена до Єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку (далі – Реєстр операторів) у порядку, установленому законодавством України, та щодо якої в Реєстрі операторів є інформація про надання нею послуг із поштового переказу, а також національний оператор поштового зв'язку;

18) остаточні ключові учасники – ключові учасники – фізичні особи, а також ключові учасники – юридичні особи, які у своєму складі не мають ключових учасників. Остаточними ключовими учасниками також є держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування), міжнародна фінансова установа, а також публічна компанія;

19) публічна компанія – іноземна юридична особа, створена у формі публічного акціонерного товариства, акції якої включені до біржових списків (пройшли процедуру лістингу) і допущені до торгів у регульованому сегменті кваліфікованої фондової біржі;

20) реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі – Реєстр осіб, які не є фінансовими установами) – система одержання, накопичення, зберігання, захисту, використання та поширення адміністративної інформації (даних) про юридичних осіб – суб'єктів господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають фінансові послуги;

21) рівень володіння корпоративними правами юридичної особи – відносини щодо володіння корпоративними правами юридичної особи між такою юридичною особою та її учасниками. Якщо всі учасники юридичної особи є фізичними особами, то така юридична особа має лише один рівень володіння корпоративними правами;

22) структурні підрозділи – відокремлені підрозділи, невідокремлені структурні підрозділи, пункти надання фінансових послуг, каси, об'єкти

поштового зв'язку заявника/небанківської установи, в яких планується здійснювати/здійснюється надання фінансової послуги з переказу коштів;

23) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку або інша особа, на яку покладені повноваження щодо прийняття визначених цим Положенням рішень;

24) учасник юридичної особи – особа, яка володіє корпоративними правами цієї юридичної особи.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законах України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про поштовий зв'язок” та інших законодавчих актах України.

5. Рішення про видачу ліцензії або відмову в її видачі, а також зупинення, поновлення, відкликання ліцензії приймається Правлінням Національного банку або колегіальним органом, який створений відповідно до статті 15 Закону України “Про Національний банк України” та якому Правлінням Національного банку делеговані окремі повноваження щодо регулювання діяльності та нагляду на ринках небанківських фінансових послуг (далі – Комітет).

Національний банк видає заявнику ліцензію шляхом унесення запису про це до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами.

Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії оператору поштового зв'язку вносить інформацію про нього до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, одночасно з видачою йому ліцензії.

Ліцензія набирає чинності з дня внесення до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, запису про видачу ліцензії. Строк дії ліцензії є необмеженим.

Небанківська установа має право розпочати надання послуг із переказу коштів із дня внесення до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, запису про видачу ліцензії та за умови участі небанківської установи в платіжній системі, відомості про яку внесені Національним банком до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

6. Небанківська установа не має права передавати ліцензію третім особам.

7. Заявник зобов'язаний:

1) унести плату за розгляд пакета документів, поданого для видачі ліцензії в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку;

2) подати копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за відповідну послугу, разом з відповідним пакетом документів. Неподання копії відповідного платіжного документа є підставою для залишення Національним банком заяви про видачу ліцензії без розгляду.

Повторне подання заявником заяви про видачу ліцензії, яка була залишена Національним банком без розгляду згідно з пунктом 61 розділу VII цього Положення, не потребує здійснення заявником повторної оплати, якщо повторне подання заяви здійснюється протягом трьох місяців із дня залишення попередньої заяви про видачу ліцензії без розгляду.

Національний банк повертає заявнику сплачені ним кошти за послугу з розгляду пакета документів щодо видачі ліцензії, якщо заявником протягом трьох місяців із дня повернення Національним банком документів на доопрацювання не було повторно подано до Національного банку документів щодо видачі ліцензії або в разі надходження від заявника відповідного клопотання (якщо послуга не була надана).

Послуга щодо розгляду пакета документів, поданого для отримання ліцензії, вважається наданою, а плата за розгляд пакета документів не підлягає поверненню, якщо за відповідним пакетом документів Національний банк прийняв рішення про видачу/відмову у видачі ліцензії.

8. Оператор поштового зв'язку зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дати припинення надання послуг поштового зв'язку або припинення надання послуг із виконання поштового переказу, або виключення з Реєстру операторів інформації про оператора поштового зв'язку чи інформації про надання ним послуг із виконання поштового переказу припинити надання послуг із переказу коштів та письмово повідомити про це Національний банк.

9. Небанківська установа зобов'язана в разі прийняття нею рішення про припинення надання послуг із переказу коштів письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення.

II. Умови для отримання ліцензії та здійснення діяльності з переказу коштів

10. Національний банк видає ліцензію заявнику за умови дотримання таких вимог:

1) наявність інформації про заявника в Реєстрі фінансових установ/Реєстрі операторів;

2) відповідність фінансового стану заявника вимогам розділу IV цього Положення;

3) відповідність структури власності заявника вимогам розділу VI цього Положення;

4) не було протягом року, що передує даті надходження документів, фактів порушення заявником вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг (тільки для небанківських 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, або фінансуванню тероризму, валютного законодавства та/або застосованих до нього заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;

5) відповідність умов та порядку надання послуг із переказу коштів законодавству України з питань переказу коштів.

Умови та порядок надання послуг із переказу коштів визначаються в документі, зазначеному в підпункті 6 пункту 18 розділу III цього Положення;

6) відповідність заявника, його керівників, власників істотної участі в ньому вимогам щодо ділової репутації, визначеним у розділі V цього Положення;

7) наявність в оператора поштового зв'язку не менше 50 структурних підрозділів, в яких планується здійснення діяльності з переказу коштів, розташованих на території не менше 50 відсотків областей України (крім території, визнаної тимчасово окупованою відповідно до законодавства України, та території, на якій тимчасово не здійснюють свої повноваження органи державної влади України);

8) наявність в оператора поштового зв'язку не менше ніж 50 відсотків доходів за попередній звітний рік/на останню звітну дату, що отримані від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку, що підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності з інформацією про структуру цих доходів.

11. Небанківська установа зобов'язана протягом трьох місяців із дня внесення до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, запису про видачу ліцензії, але до дня проведення першої операції з переказу коштів, розробити та затвердити керівником небанківської установи або іншим уповноваженим органом згідно зі статутом такі внутрішні документи:

1) внутрішні правила про переказ коштів відповідно до узгоджених Національним банком умов та порядку надання послуг із переказу коштів, положень правил платіжної системи, учасником якої є або планує бути

небанківська установа, та з дотриманням вимог законодавства України з питань переказу коштів;

2) порядок внутрішнього контролю за наданням послуг із переказу коштів;

3) внутрішні документи з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107;

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);

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 й платіжних пристроях (для небанківських установ, які мають намір надавати послуги з приймання готівки для подальшого її переказу).

12. Внутрішні правила про переказ коштів мають містити такі положення:

1) перелік та опис видів послуг щодо переказу коштів, які надаватимуться небанківською установою [із зазначенням способів ініціювання переказів, їх цільового призначення, користувачів (фізичні особи/суб'єкти господарювання), платіжних інструментів, які використовуватимуться (для документів на переказ має бути наведений перелік їх реквізитів), порядку перевірки користувачем реквізитів переказу перед його ініціюванням та порядку надання користувачу документа, який підтверджуватиме здійснення переказу];

2) опис виконання всіх зазначених послуг та перелік залучених сторін під час їх надання (для кожної послуги окремо), а також щодо кожної окремої послуги:

схему руху коштів під час переказу з моменту ініціювання до його завершення;

порядок проведення небанківською установою розрахунків з іншими учасниками переказу коштів;

час оброблення операцій та строки проведення переказу коштів;

3) строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів;

4) порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок або виплати в готівковій формі одержувачу, а також відкликання переказу ініціатором;

5) порядок вирішення спорів між небанківською установою та користувачами (платниками та отримувачами коштів);

6) опис вимог до порядку надання послуг через структурні підрозділи (із зазначенням переліку видів послуг, які надаватимуться структурними підрозділами, підпорядкованості таких структурних підрозділів, порядку проведення їх виїзних та безвиїзних перевірок), а також опис користування послугами зовнішніх виконавців та участі небанківської установи в платіжних системах.

13. Порядок внутрішнього контролю за наданням послуг із переказу коштів має містити такі положення:

1) опис системи управління ризиками та процедур, які небанківська установа запровадить для оцінки та запобігання таким ризикам (за кожним ризиком окремо);

2) опис процедур проведення періодичного та постійного контролю за наданням послуг із переказу коштів, уключаючи їх частоту та перелік відповідальних осіб;

3) опис способів моніторингу та контролю за функціями, які виконуються зовнішніми виконавцями;

4) опис способів моніторингу та контролю за наданням послуг із переказу коштів структурними підрозділами небанківської установи (у разі їх наявності).

14. Оператор поштового зв'язку, який отримав ліцензію, протягом усього строку її дії зобов'язаний забезпечити:

1) облік коштів за операціями з переказу коштів окремо від коштів, пов'язаних з наданням послуг поштового зв'язку та іншою підприємницькою діяльністю;

2) наявність не менше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюється діяльність з переказу коштів, розташованих на території не менше 50 відсотків областей України (крім території, визнаної тимчасово окупованою відповідно до законодавства України, та території, на якій тимчасово не здійснюють свої повноваження органи державної влади України).

15. Небанківська установа зобов'язана протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення, правил платіжних систем, учасником яких вона є, узгоджених Національним банком умов та порядку надання небанківською установою послуг із переказу коштів, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку (включаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, передбачених цим Положенням), надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

16. Небанківська установа зобов'язана протягом усього строку дії ліцензії щороку до 01 червня подавати Національному банку такі документи:

1) фінансову звітність, складену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, у складі форми № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”) [далі – форма № 1 “Баланс” (“Звіт про фінансовий стан”)], форми № 2 “Звіт про фінансові результати” (“Звіт про сукупний дохід”) [далі – форма № 2 “Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)”], форми № 3 “Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)” (далі – форма № 3 “Звіт про рух грошових коштів”), форми № 4 “Звіт про власний капітал” (далі – форма № 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 (далі – примітки до фінансової звітності), що відповідають вимогам, установленим Положенням бухгалтерського обліку, або Фінансову звітність малого підприємства за формою додатка 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) (далі – “Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва”), за попередній звітний рік;

2) аудиторський звіт суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, її відповідності міжнародним стандартам фінансової звітності.

Аудиторський звіт щодо фінансової звітності небанківської установи має бути підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

17. Небанківська установа в разі виявлення обставин, що свідчать про невідповідність вимогам, установленим цим Положенням, зобов'язана письмово повідомити про це Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня виявлення таких обставин.

III. Порядок подання документів Національному банку для отримання ліцензії

18. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків за формою, наведеною в додатку 1 до цього Положення (крім операторів поштового зв'язку), або заяву про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та включення до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, за формою, наведеною в додатку 2 до цього Положення (для операторів поштового зв'язку);

2) опис документів, що додаються до заяви про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Копія опису з відміткою про дату прийняття документів Національним банком та підписом відповідальної особи видається заявнику шляхом вручення уповноваженому представнику або надсилання поштою протягом п'яти робочих днів із дня одержання заяви про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

3) бізнес-план щонайменше на три роки діяльності, який має бути складений з урахуванням вимог, визначених у додатку 3 до цього Положення, затверджений вищим органом управління заявника та підписаний керівником заявника (далі – бізнес-план);

4) анкету юридичної особи (додаток 4 до цього Положення);

5) копію статуту – для заявників, актуальна редакція статуту яких не оприлюднена на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр).

Заявник, який створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного її засновниками;

6) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання послуг із переказу коштів (далі – інформаційна довідка) (додаток 5 до цього Положення);

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” і приміток до фінансової звітності або “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”:

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).

У примітках до фінансової звітності оператора поштового зв’язку має міститися інформація щодо структури його доходів.

Якщо за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість заявника становить більше ніж 10 відсотків його активів, то додатково до фінансової звітності подається розшифрування такої 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 фінансові інвестиції заявника становлять більше ніж 10 відсотків його активів, то додатково до фінансової звітності надається детальна інформація щодо таких інвестицій, із зазначенням цільового призначення інвестицій, об’єкта та суми інвестицій.

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

8) аудиторський звіт, підготовлений суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, визначеної в підпункті 7 пункту 18 розділу III цього Положення, та інформацію такого суб’єкта аудиторської діяльності про підтвердження:

джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) заявника та достатності його фінансового стану для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом; та

наявності не менше ніж 50 відсотків доходів оператора поштового зв’язку за попередній звітний рік/на останню звітну дату від діяльності у сфері надання послуг поштового зв’язку з інформацією про структуру цих доходів.

Інформація суб’єкта аудиторської діяльності про підтвердження джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) не подається небанківськими установами, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості

частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу таких небанківських установ не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківських установ, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком, то такі небанківські установи надають інформацію суб'єкта аудиторської діяльності про підтвердження джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу в обсязі, необхідному для такого збільшення;

9) документи про структуру власності заявника, передбачені в пункті 45 розділу VI цього Положення. Зазначені документи подаються станом на перше число місяця, в якому заявник звертається до Національного банку із заявою про видачу ліцензії;

10) довідки банків, що обслуговують рахунки заявника, які містять інформацію про рух коштів на рахунках із дати відкриття рахунку, але за період не більше ніж три останні місяці, і про залишки на рахунках станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання пакета документів;

11) довідку уповноваженого органу про те – є чи немає у заявника заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання пакета документів;

12) кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання пакета документів;

13) інформацію про наявність в оператора поштового зв'язку структурних підрозділів за формою, наведеною в додатку 6 до цього Положення;

14) документи, які підтверджують відповідність керівника оператора поштового зв'язку вимогам щодо ділової репутації, визначеним у пункті 44 розділу V цього Положення, а саме:

копію документа про призначення на посаду керівника;

анкету керівника оператора поштового зв'язку (додаток 7 до цього Положення), підписану керівником оператора поштового зв'язку;

копію документа про вищу освіту, засвідчену керівником оператора поштового зв'язку;

копію трудової книжки, засвідчену керівником оператора поштового зв'язку;

копії всіх сторінок паспорта керівника оператора поштового зв'язку, які містять його фотографію, прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності), дату народження, серію і номер паспорта, дату видачі та найменування органу, що його видав, реєстрацію місця проживання (для фізичних осіб-іноземців у разі наявності), інформацію про громадянство;

для керівника, паспорт якого оформлено у вигляді картки, що містить безконтактний електронний носій, – копію документа з інформацією про реєстрацію місця його проживання;

для керівника-іноземця, який не має в паспорті інформації про місце проживання, – копію документа, що може підтвердити адресу його постійного місця проживання;

кредитні звіти від кваліфікованих бюро кредитних історій щодо керівника оператора поштового зв'язку станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів;

довідку, видану компетентним органом за місцем проживання особи, про стан виконання особою обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті надходження пакета документів;

довідку, видану компетентним органом за місцем проживання особи, про наявність чи відсутність в особи судимості.

Документи, передбачені в підпункті 14 пункту 18 розділу III цього Положення, подаються щодо кожного керівника окремо;

15) документи, які підтверджують джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) заявника відповідно до вимог пунктів 37, 38 розділу IV цього Положення.

Вимоги підпункту 15 пункту 18 розділу III цього Положення не поширюються на небанківські установи, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу таких небанківських установ не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківських установ, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком, то такі небанківські установи подають документи, передбачені підпунктом 15 пункту 18 розділу III цього Положення, щодо джерел походження коштів в обсязі, необхідному для такого збільшення.

19. Заявник має право подати до Національного банку заяву про видачу ліцензії одночасно із заявою про включення такої особи до Реєстру фінансових установ (крім операторів поштового зв'язку).

20. Небанківська установа має право звернутися до Національного банку із заявою в довільній формі про отримання витягу з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, оформлення якого здійснюється в порядку, визначеному абзацами другим та третім пункту 65 розділу VII цього Положення.

21. Документи та/або їх копії, що подаються заявником для видачі ліцензії, а також інші документи, які подаються небанківською установою до Національного банку відповідно до вимог розділів II–IV, VI цього Положення, мають бути викладені українською мовою і не містити виправлень та/або неточностей.

Документи, які складені іноземною мовою, мають супроводжуватися нотаріально засвідченим перекладом українською мовою.

Офіційні документи стосовно іноземних юридичних осіб, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими. Сторінки документів мають бути пронумеровані, прошиті, засвідчені підписом керівника заявника/небанківської установи.

Разом із документами на паперових носіях до Національного банку обов'язково подаються копії цих документів в електронному вигляді (далі – електронні копії документів).

Електронні копії документів мають створюватись у вигляді файлів, які містять відскановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

- 1) формат готового файлу – pdf;
- 2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- 3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;
- 4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- 5) роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

Анкета юридичної особи (додаток 4 до цього Положення), інформація про наявність в оператора поштового зв'язку структурних підрозділів (додаток 6 до цього Положення), анкета керівника оператора поштового зв'язку (додаток 7 до цього Положення) додатково подаються в електронному вигляді у форматі xls або xlsx.

Електронні копії документів подаються до Національного банку на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD/DVD) або USB-флешнакопичувачах] або надсилаються засобами електронної пошти Національного банку з урахуванням технічних можливостей цієї системи (за умови підключення небанківської установи/заявника до системи електронної пошти Національного банку).

22. Небанківські установи/заявники мають право не подавати документи, які вже подавалися до Національного банку для внесення до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, або для отримання ліцензії/ліцензії на здійснення валютних операцій/ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг із метою дотримання вимог, передбачених цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, за умови, що такі документи не були повернуті небанківській установі/заявнику, є дійсними та оформленими згідно з вимогами цього Положення, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

Небанківська установа/заявник для цілей абзацу першого пункту 22 розділу III цього Положення подає до Національного банку клопотання, в якому наводить перелік поданих документів із зазначенням їх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, коли відповідні документи подавалися до Національного банку, а також запевнення, що ці документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.

23. Національний банк має право вимагати від заявника/небанківської установи подання додаткових документів, інформації, пояснень для уточнення відомостей, які містяться в поданих до Національного банку документах, та

необхідні для прийняття рішень відповідно до цього Положення, з наведенням обґрунтування в потребі такої інформації/документів.

24. Небанківська установа зобов'язана:

1) письмово повідомити Національний банк про внесення змін до статуту протягом 10 робочих днів із дати їх державної реєстрації та надати короткий опис таких змін;

2) подати до Національного банку для узгодження в разі зміни умов та порядку надання послуг із переказу коштів оновлену інформаційну довідку (додаток 5 до цього Положення) з урахуванням змін та письмово повідомити Національному банку у зв'язку з чим були внесені такі зміни.

Оновлена інформаційна довідка не подається в разі зміни відомостей, наведених у пунктах 4–6, у таблиці 10 пункту 7 та в пункті 9 розділу I додатка 5 до цього Положення.

Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від небанківської установи оновленої інформаційної довідки розглянути таку довідку на відповідність законодавству України з питань переказу коштів та про результати розгляду в письмовій формі повідомити небанківську установу.

Національний банк у разі невідповідності оновленої інформаційної довідки законодавству України з питань переказу коштів повідомляє небанківську установу про такі невідповідності.

Небанківська установа має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю законодавству України з питань переказу коштів, зазначених у повідомленні Національного банку.

Небанківська установа зобов'язана протягом 10 робочих днів із дати узгодження Національним банком змін до умов та порядку надання послуг із переказу коштів, якщо ці зміни стосуються положень внутрішніх документів небанківської установи, визначених у пунктах 12 та 13 розділу II цього Положення, унести відповідні зміни до цих документів.

Небанківська установа не має права надавати послуги з переказу коштів згідно зі змінами до умов та порядку надання послуг із переказу коштів, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

25. Небанківська установа в разі укладення договору про участь в іншій платіжній системі ніж та, що зазначена в узгодженій Національним банком інформаційній довідці, та у зв'язку з цим зміною видів послуг, які надаються небанківською установою, зобов'язана подати для узгодження оновлену інформаційну довідку (додаток 5 до цього Положення).

Національний банк зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня отримання від небанківської установи оновленої інформаційної довідки розглянути таку довідку на відповідність законодавству України з питань переказу коштів та про результати розгляду в письмовій формі повідомити небанківську установу.

Національний банк у разі невідповідності оновленої інформаційної довідки законодавству України з питань переказу коштів повідомляє небанківську установу про невідповідність.

Небанківська установа має право повторно подати до Національного банку оновлену інформаційну довідку після усунення недоліків, пов'язаних із невідповідністю законодавству України з питань переказу коштів, зазначених у повідомленні Національного банку.

Небанківська установа зобов'язана протягом 10 робочих днів із дня узгодження Національним банком змін до умов та порядку надання послуг із переказу коштів, якщо ці зміни стосуються положень внутрішніх документів небанківської установи, визначених у пунктах 12 та 13 розділу II цього Положення, унести відповідні зміни до цих документів.

Небанківська установа не має права надавати послуги з переказу коштів згідно зі змінами до умов та порядку надання послуг із переказу коштів, якщо ці зміни не узгоджені з Національним банком.

26. Небанківська установа в разі зміни відомостей, що зазначені в анкеті юридичної особи (додаток 4 до цього Положення), зобов'язана протягом 10 робочих днів із дня настання змін у письмовій формі повідомити Національний банк про такі зміни та подати оновлену анкету.

27. Оператор поштового зв'язку надсилає інформацію про будь-які зміни в інформації, зазначеній у додатку 6 до цього Положення (щодо зміни видів послуг, відкриття/закриття структурних підрозділів, зміни місцезнаходження), до Національного банку протягом 10 робочих днів із дня виникнення таких змін.

28. Заявник/небанківська установа несуть відповідальність за достовірність відомостей та справжність документів (їх копій), що подаються ними до Національного банку згідно з цим Положенням.

IV. Вимоги до фінансового стану заявника/небанківської установи

29. Фінансовий стан заявника повинен бути достатнім для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом. Бізнес-план має складатися з урахуванням вимог цього Положення. Розрахунки доходів та витрат у бізнес-плані мають бути обґрунтованими. Національний банк має право вимагати від заявника подання додаткових документів для обґрунтування розрахунків, передбачених бізнес-планом.

Національний банк має право визнати фінансовий стан заявника таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо зі змісту бізнес-плану та/або фінансової звітності вбачається відсутність пропорційних запланованим обсягу та характеру діяльності заявника ресурсів для належного здійснення діяльності з переказу коштів.

30. Розмір власного капіталу заявника (крім оператора поштового зв'язку) має відповідати вимогам, установленим Національним банком/Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

31. Оператор поштового зв'язку для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального власного капіталу в розмірі 10 мільйонів гривень.

32. Небанківська установа зобов'язана протягом дії ліцензії забезпечувати наявність мінімального власного капіталу в розмірі, установленому в пунктах 30, 31 розділу IV цього Положення.

33. Заявник зобов'язаний мати достатньо грошових коштів для покриття витрат, передбачених бізнес-планом на перший рік здійснення діяльності з переказу коштів.

Заявник має право надати до Національного банку інформацію та документи з метою підтвердження отримання майбутніх доходів у розмірі, достатньому для покриття таких витрат, якщо у заявника немає грошових коштів у розмірі, достатньому для покриття витрат, передбачених бізнес-планом на перший рік здійснення діяльності з переказу коштів.

Національний банк має право визнати фінансовий стан заявника достатнім для здійснення діяльності з переказу коштів за умови підтвердження заявником інформації щодо отримання доходів у майбутньому, наведеної в бізнес-плані та інших документах (у разі їх надання).

34. Заявник повинен відповідати таким вимогам:

- 1) не мати заборгованості зі сплати податків і зборів;
- 2) не мати фінансових інвестицій у капітал ключових учасників у його структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25 відсотків власного капіталу заявника;
- 3) не мати суттєвих порушень фінансових зобов'язань протягом останнього року його діяльності щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи.

Суттєвим є невиконання або неналежне виконання зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент

цієї суми в іноземній валюті), а строк прострочення виконання зобов'язання фінансового характеру перевищує 90 календарних днів.

Заявник має право надати Національному банку письмові пояснення щодо обставин виникнення суттєвих порушень фінансових зобов'язань у разі їх наявності. Національний банк має право не відмовляти у видачі ліцензії, якщо відповідні фінансові зобов'язання виконані на дату одержання пакета документів, що має бути підтверджено кредиторами за такими зобов'язаннями.

35. Небанківська установа/заявник зобов'язана/зобов'язаний на підставах та в порядку, визначених цим Положенням, розкривати/підтверджувати на всіх ланцюгах володіння корпоративними правами небанківської установи/заявника інформацію про джерела походження коштів, з яких складається власний (статутний та/або додатковий) капітал небанківської установи/заявника.

36. Небанківська установа/заявник розкриває/підтверджує інформацію про джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) шляхом подання до Національного банку документів, визначених у пунктах 37, 38 розділу IV цього Положення, у таких випадках:

1) подання пакета документів для отримання ліцензії згідно з пунктом 18 розділу III цього Положення;

2) набуття або збільшення істотної участі в небанківській установі – щодо учасників небанківської установи, які набули/збільшили істотну участь у небанківській установі (подання документів, передбачених у пунктах 37, 38 розділу IV цього Положення, здійснюється протягом 30 робочих днів із дня набуття або збільшення істотної участі в небанківській установі) у сумі рівній або більшій, ніж більша з таких величин:

номінальна вартість придбаної частки у статутному капіталі небанківської установи та/або частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у небанківській установі;

ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в небанківській установі;

3) збільшення розміру власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківської установи щодо джерел походження коштів в обсязі, необхідному для такого збільшення.

Небанківська установа подає документи, передбачені в пунктах 37, 38 розділу IV цього Положення, протягом 30 робочих днів із дня збільшення розміру власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківської установи.

Вимоги підпунктів 1, 3 пункту 36 розділу IV цього Положення не поширюються на небанківські установи, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу таких небанківських установ не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].

Якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківських установ, джерела походження коштів для формування власного (статутного, додаткового) капіталу, оплати частки в статутному капіталі (пакета акцій) яких були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку під час ліцензування таких небанківських установ, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком, то такі небанківські установи подають документи, передбачені в підпункті 15 пункту 18 розділу III цього Положення, щодо джерел походження коштів в обсязі, необхідному для такого збільшення.

37. Небанківська установа/заявник, учасниками яких є юридичні особи, з метою розкриття/підтвердження інформації про джерела походження коштів подають до Національного банку такі документи:

1) інформаційну довідку юридичної особи щодо джерел походження коштів, що має містити посилання на правочини, на виконання яких юридичною особою були отримані кошти для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу та/або оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника, а також інформацію про найменування контрагента, дату укладення, предмет правочинів. У додатку до інформаційної довідки до Національного банку подаються копії відповідних правочинів, засвідчені уповноваженою особою небанківської установи/заявника;

2) інформацію суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ, щодо джерел походження коштів юридичної особи, за рахунок яких здійснювалося виконання юридичною особою зобов'язань щодо формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу та/або оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника;

3) фінансову звітність юридичної особи, 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” і приміток до фінансової звітності або “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”, яка підтверджує інформацію, що зазначена в підпунктах 1, 2 пункту 37 розділу IV цього Положення;

4) проміжну фінансову звітність юридичної особи за останній завершений звітний період між останньою річною звітною датою та датою внесення коштів до власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківської установи/заявника (якщо така дата не збігається з кінцем звітного року);

5) аудиторський звіт суб’єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ, про підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, визначеної в підпунктах 3, 4 пункту 37 розділу IV цього Положення;

6) довідки банків, що обслуговують рахунки юридичної особи, з яких здійснюється переказ коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківської установи/заявника, що містять інформацію про рух коштів на рахунках, за період, достатній для підтвердження джерел надходження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу небанківської установи/заявника. У довідках банків зазначаються номер рахунку, дати здійснення та суми операцій, код валюти, найменування та номери рахунків контрагентів, реквізити банку платника та банку отримувача, умовні цифрові позначення видів операцій, призначення платежу за операціями, сума оборотів за дебетом і кредитом рахунку, сума початкового залишку та сума вихідного залишку за рахунком. Допускаються й інші додаткові реквізити контрагентів залежно від можливостей програмного продукту.

38. Небанківська установа/заявник, учасниками якої/якого є фізичні особи, з метою розкриття/підтвердження інформації про джерела походження коштів подають до Національного банку такі документи:

1) інформаційну довідку фізичної особи щодо джерел походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу та/або оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника, що має містити посилання на правочини, на виконання яких фізичною особою отримані кошти для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу та/або оплати вартості частки в статутному капіталі (пакета акцій) небанківської установи/заявника, а також інформацію про найменування контрагента, дату укладення, предмет правочинів. У додатку до інформаційної довідки до Національного банку подаються копії відповідних правочинів, засвідчені уповноваженою особою небанківської установи/заявника;

2) копію(ї) декларації(ій) про майновий стан і доходи (далі – податкова декларація) з відміткою контролюючого органу України про її отримання (для податкових резидентів України) або копію(ї) податкової(их) декларації(ій) [декларації(ій) про доходи] з відміткою контролюючого органу іноземної країни про отримання (для податкових резидентів інших країн) або копію(ї) декларації(ій) особи, уповноваженої на виконання функцій держави або місцевого самоврядування;

3) інформацію контролюючого органу України, надану щодо податкових резидентів України, або інформацію уповноваженого органу іноземної країни, надану щодо податкових резидентів інших країн, про суми доходів і сплачених податків за період, за який подано податкову декларацію.

Якщо законодавством країни, податковим резидентом якої є особа, не передбачена можливість отримання особою від уповноваженого органу країни інформації про суми отриманих доходів або про суми сплачених податків, то подається письмове заповнення особи про неможливість надання відповідної інформації.

V. Вимоги до ділової репутації небанківської установи/заявника, їх керівників та власників істотної участі

39. Ділова репутація небанківської установи/заявника, їх керівників та власників істотної участі має відповідати вимогам розділу V цього Положення щодо бездоганності протягом усього строку дії ліцензії.

40. Небанківська установа/заявник мають відповідати таким вимогам щодо бездоганності ділової репутації:

1) проти небанківської установи/заявника, її/його керівників, власників істотної участі не були застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

2) небанківська установа/заявник, її/його керівники, власники істотної участі не включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (вимога застосовується протягом перебування в переліку та трьох років після виключення особи з переліку);

3) небанківська установа/заявник, її/його керівники, власники істотної участі не подавали недостовірної інформації Національному банку або іншим

державним органам (вимога застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту надання такої інформації);

4) у керівників або фізичних осіб – власників істотної участі небанківської установи/заявника немає судимості за корисливі кримінальні правопорушення і за злочини у сфері господарської діяльності, яка не погашена та не знята в установленому законодавством України порядку.

41. Ділова репутація небанківської установи/заявника, її/його керівників та власників істотної участі не є бездоганною, якщо:

1) небанківська установа/заявник, її/його керівники або власники істотної участі володіли істотною участю в банку станом на будь-яку дату, або

2) керівники або власники істотної участі небанківської установи/заявника обіймали не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю банку або посаду головного бухгалтера банку, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку чи виконували обов'язки зазначених осіб, або

3) незалежно від обіймання посад і володіння участю в банку керівники або власники істотної участі небанківської установи/заявника станом на будь-яку дату мали право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії банку, –

протягом одного року, що передує прийняттю рішення Національним банком про:

відкликання в банку банківської ліцензії згідно з пунктом 1 або пунктом 3 частини другої статті 77 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (ознака застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

віднесення банку до категорії неплатоспроможних у зв'язку з одноразовим грубим або систематичним порушенням банком законодавства у сфері готівкового обігу, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, якщо в рішенні Національного банку також встановлено здійснення банком ризикової діяльності, що створює загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку (ознака застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

віднесення банку до категорії неплатоспроможних з підстави, передбаченої пунктом 1 частини першої статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, якщо рішення про віднесення банку до категорії проблемних, яке йому передувало, було прийняте у зв'язку зі здійсненням банком ризикової діяльності, що загрожує інтересам вкладників чи інших

кредиторів банку (ознака застосовується протягом 10 років із дня прийняття такого рішення Національним банком);

віднесення банку до категорії неплатоспроможних з інших підстав, передбачених статтею 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність” (ознака застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення Національним банком).

42. Ділова репутація небанківської установи/заявника не є бездоганною, якщо:

1) небанківська установа/заявник володіла/володів істотною участю в небанківській фінансовій установі станом на будь-яку дату, або

2) власник істотної участі в небанківській установі/заявнику володів істотною участю в небанківській фінансовій установі станом на будь-яку дату, або

3) керівник або власник істотної участі в небанківській установі/заявнику обіймав у небанківській фінансовій установі не менше шести місяців посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту чи виконував обов’язки зазначених осіб, –

протягом одного року, що передувє прийняттю уповноваженим органом, що здійснює/здійснював державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, рішення про застосування будь-якого з таких заходів впливу:

призначення тимчасової адміністрації;

відкликання/анулювання ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг;

виключення з Реєстру фінансових установ.

43. Ділова репутація небанківської установи/заявника не є бездоганною, якщо:

1) небанківська установа/заявник була/був платіжною організацією платіжної системи, або

2) власник істотної участі в небанківській установі/заявнику був платіжною організацією платіжної системи, або

3) керівник або власник істотної участі в небанківській установі/заявнику володів істотною участю в платіжній організації платіжної системи, або

4) керівник або власник істотної участі в небанківській установі/заявнику обіймав у платіжній організації платіжної системи посади в органах управління

та/або контролю або посаду відповідального за фінансовий моніторинг чи виконував обов'язки зазначених осіб, –

протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком 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).

44. Керівник оператора поштового зв'язку повинен відповідати таким вимогам щодо ділової репутації:

1) мати:

вищу освіту;

стаж роботи на керівних посадах не менше ніж два роки;

2) не мати:

заборгованості зі сплати податків та зборів;

простроченого понад 30 календарних днів фінансового зобов'язання, сума якого перевищує 150 тисяч гривень (або еквівалент суми 5 тисяч євро, якщо зобов'язання виражене в іноземній валюті), перед будь-яким банком або іншою юридичною чи фізичною особою;

досвіду роботи на керівній посаді:

у юридичній особі, щодо якої порушено провадження в справі про банкрутство;

в органах управління та/або контролю або посаді відповідального за фінансовий моніторинг чи виконання обов'язків зазначених осіб у юридичній особі, до якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

в органах управління та/або контролю або посаді відповідального за фінансовий моніторинг чи виконання обов'язків зазначених осіб у юридичній особі, яка включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (вимога застосовується протягом перебування в переліку та протягом трьох років після виключення особи з переліку).

Оператор поштового зв'язку в разі зміни керівника(ів) зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дня державної реєстрації змін у письмовій формі повідомити Національний банк про такі зміни та подати документи щодо

нового(их) керівника(ів), передбачені в підпункті 14 пункту 18 розділу III цього Положення.

VI. Порядок подання відомостей про структуру власності

45. Небанківська установа зобов'язана щороку до 01 лютого подавати до Національного банку станом на 01 січня поточного року такі документи щодо своєї структури власності:

1) повідомлення про подання відомостей про структуру власності, складене за формою, наведеною в додатку 8 до цього Положення (далі – повідомлення);

2) відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 9 до цього Положення (далі – відомості про остаточних ключових учасників);

3) відомості про власників істотної участі, складені за формою та відповідно до параметрів заповнення, наведених у додатку 10 до цього Положення (далі – відомості про власників істотної участі);

4) схематичне зображення структури власності (далі – схема).

Інформація, зазначена в схемі, має повністю відповідати інформації, включеній до відомостей про остаточних ключових учасників та про власників істотної участі.

Зразки заповнення відомостей про остаточних ключових учасників і власників істотної участі та складання схеми наведені в додатках 11–16 до цього Положення.

46. Небанківська установа протягом 10 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності (змін у складі або в розмірі участі власників істотної участі, у складі або розмірі участі 10 найбільших остаточних ключових учасників) зобов'язана подати до Національного банку передбачені в пункті 45 розділу VI цього Положення документи про структуру власності разом з оригіналом або засвідченою підписом уповноваженої особи небанківської установи копією договору купівлі-продажу (іншого правочину), унаслідок виконання якого відбулися відповідні зміни в складі відомостей про структуру власності.

У повідомленні, яке подається разом із документами про структуру власності у зв'язку зі змінами в складі відомостей про структуру власності, обов'язково наводиться короткий опис змін із посиланням на реквізити правочинів, на підставі яких відбулися зміни.

47. Уповноважена особа небанківської установи/заявника підписує документи про структуру власності.

48. Національний банк має право вимагати від небанківської установи/заявника надання інформації та документів для підтвердження відомостей про структуру власності небанківської установи.

49. Структура власності небанківської установи/заявника має відповідати вимогам щодо прозорості, визначеним у розділі VI цього Положення.

Структура власності небанківської установи/заявника є прозорою, якщо одночасно виконуються такі вимоги:

- 1) відомості про структуру власності дають змогу визначити:
 - усіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь у небанківській установі/заявнику або можливість значного або вирішального впливу на управління та/або діяльність небанківської установи/заявника;
 - усіх ключових учасників небанківської установи/заявника та всіх ключових учасників усіх юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами небанківської установи/заявника;
 - характер взаємозв'язків між особами, зазначеними в абзацах другому, третьому підпункту 1 пункту 49 розділу VI цього Положення;
 - 2) документи про структуру власності відповідають вимогам розділу VI цього Положення;
 - 3) набуття/збільшення істотної участі в небанківській установі погоджено в порядку, установленому законодавством України.
- Структура власності небанківської установи/заявника є непрозорою, якщо вона не відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним у пункті 49 розділу VI цього Положення, а також за наявності обставин, визначених у пунктах 50–52 розділу VI цього Положення.

50. Структура власності небанківської установи/заявника є непрозорою, якщо:

- 1) неможливо визначити всіх власників істотної участі в небанківській установі/заявнику через наявність у структурі власності трастових конструкцій. Трастовою конструкцією (трастом) є заснований на правочині режим володіння/управління майном, який передбачає розщеплення права власності на юридичне право власності, яке передається довірчому керуючому, та бенефіціарне право власності, яке передається вигодоодержувачам (бенефіціарам). Під юридичним правом власності розуміється право юридичного володіння, користування та розпорядження майном на користь та в інтересах

вигодоодержувачів (бенефіціарів), а під бенефіціарним правом власності – право отримання будь-якої вигоди від майна;

2) структура власності є циклічною. Циклічною є така структура власності, у якій:

небанківська установа/заявник є власником істотної участі в юридичній особі, яка одночасно є власником істотної участі в небанківській установі/заявнику, та/або

власники істотної участі небанківської установи/заявника одночасно володіють прямою та/або опосередкованою участю один в одному на одному або кількох рівнях/ланцюгах володіння корпоративними правами в сукупному розмірі не менше 25 відсотків.

51. Національний банк має право визнати структуру власності небанківської установи непрозорою в разі неможливості встановити особу/осіб, яка/які здійснює(ють) значний вплив на управління або діяльність небанківської установи.

52. За наявності в Національного банку підстав уважати, що заявлена структура власності небанківської установи/заявника не відповідає дійсності, включаючи випадки, коли будь-яка особа, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності небанківської установи/заявника, є номінальним (довірчим) власником, тобто особою, яка володіє акціями або частками юридичної особи на користь (в інтересах) іншої особи (кінцевого бенефіціарного власника) та виконує юридично значущі дії щодо таких акцій або часток лише на підставі інструкцій і вказівок кінцевого бенефіціарного власника, Національний банк запитує додаткові документи, включаючи документи для оцінки фінансового/майнового стану такої особи та для з'ясування прозорості структури власності небанківської установи/заявника, і встановлює строк для подання таких документів (крім особи, яка входить до складу 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності небанківської установи/заявника, участь якої в небанківській установі/заявнику не перевищує одного відсотка).

Національний банк має право визнати структуру власності небанківської установи непрозорою в разі неподання такою небанківською установою достатніх доказів того, що заявлена структура власності небанківської установи відповідає дійсності.

Національний банк приймає рішення про втрату чинності рішення про визнання структури власності непрозорою протягом 30 робочих днів з дати отримання від небанківської установи підтвердних документів щодо усунення небанківською установою обставин, передбачених у розділі VI цього Положення, які стали підставою для визнання структури власності цієї небанківської установи непрозорою.

53. Рішення про визнання структури власності небанківської установи непрозорою та рішення про визнання таким, що втратило чинність, рішення про визнання структури власності непрозорою, приймає Правління Національного банку або Комітет.

54. Розмір участі особи в небанківській установі/заявнику розраховується шляхом додавання прямої та опосередкованої участі особи в небанківській установі/заявнику за всіма ланцюгами володіння корпоративними правами в небанківській установі/заявнику.

55. Розмір опосередкованої участі особи в небанківській установі/заявнику розраховується шляхом множення розміру часток участі осіб за кожним рівнем володіння корпоративними правами у відповідному ланцюгу володіння корпоративними правами в небанківській установі/заявнику за такою формулою:

$$POY = \frac{y_p}{100\%} * \frac{y_{(p-1)}}{100\%} * \dots * \frac{y_2}{100\%} * y_1,$$

або

$$POY = \frac{\prod_{i=1}^p y_i}{100\%^{(p-1)}},$$

де POY – розмір розрахункової опосередкованої участі;

Y – розмір участі особи (групи осіб) в юридичній особі, у відсотках;

п – кількість рівнів володіння корпоративними правами;

П – добуток значень рівнів володіння корпоративними правами;

i – номер рівня володіння корпоративними правами.

Зразок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в небанківській установі/заявнику наведений у додатках 12, 15 до цього Положення.

Порядок розрахунку розміру опосередкованої участі особи в небанківській установі/заявнику, визначений у пункті 55 розділу VI цього Положення, не поширюється на осіб, які прямо або через інших осіб здійснюють контроль за акціонерами (учасниками) небанківської установи/заявника.

56. Розмір опосередкованої участі особи, яка прямо або через інших осіб здійснює контроль за акціонером (учасником) небанківської установи/заявника, дорівнює розміру прямої участі в небанківській установі/заявнику акціонера (учасника) небанківської установи/заявника, якого вона контролює.

57. Розмір опосередкованої участі в небанківській установі/заявнику особи, яка набула істотну участь у небанківській установі/заявнику за довіреністю акціонерів (учасників) небанківської установи/заявника,

розраховується шляхом додавання часток участі в статутному капіталі небанківської установи/заявника акціонерів (учасників) небанківської установи/заявника, які видали такі довіреності.

58. Розмір опосередкованої участі в небанківській установі/заявнику, яка незалежно від формального володіння має значний вплив на управління чи діяльність небанківської установи/заявника, прирівнюється до 10 відсотків.

59. Розмір опосередкованої участі в небанківській установі/заявнику особи, яка незалежно від формального володіння має вирішальний вплив на управління чи діяльність небанківської установи/заявника, прирівнюється до 100 відсотків.

VII. Порядок розгляду Національним банком документів, що подані для отримання ліцензії

60. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії або відмову в її видачі протягом 30 робочих днів із дати одержання пакета документів, визначених цим Положенням.

Національний банк має право продовжити строк розгляду заяви про видачу ліцензії та документів, що додаються до заяви, але не більше ніж на 30 робочих днів, у разі потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття рішення. Національний банк зобов'язаний протягом п'яти робочих днів із дня прийняття рішення про продовження строку розгляду заяви про видачу ліцензії та документів, що додаються до заяви, у письмовій формі повідомити заявника про таке рішення (рішення приймає уповноважена особа Національного банку).

61. Національний банк протягом 10 робочих днів після одержання заяви про видачу ліцензії має право залишити її без розгляду в разі:

- 1) подання документів для отримання ліцензії не в повному обсязі;
- 2) оформлення заяви про видачу ліцензії або хоча б одного з документів, що додаються до заяви, із порушенням вимог закону та/або цього Положення.

Рішення про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду приймає уповноважена особа Національного банку.

Національний банк у письмовій формі повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду із зазначенням підстав залишення заяви без розгляду та повертає пакет документів. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для залишення його заяви про видачу ліцензії без розгляду.

62. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття вносить запис про це до Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, та розміщує інформацію про видачу ліцензії на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

63. Національний банк уносить до Реєстру фінансових установ відомості щодо ліцензій та небанківських фінансових установ, яким видано ліцензії, визначені в додатку 17 до цього Положення.

Національний банк уносить до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, відомості щодо ліцензій та операторів поштового зв'язку, яким видано ліцензії, визначені в додатку 18 до цього Положення.

64. Національний банк уносить зміни до запису про видачу ліцензії в Реєстрі фінансових установ або Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, протягом 15 робочих днів із дня отримання від небанківської установи повідомлення про зміну відомостей, зазначених в анкеті юридичної особи, та оновленої анкети відповідно до вимог пункту 26 розділу III цього Положення.

65. Національний банк доводить до відома заявника інформацію щодо видачі ліцензії шляхом надання витягу з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами.

Витяг з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, оформляється на бланку Національного банку та підписується уповноваженою особою Національного банку.

Витяг з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, містить відомості про найменування небанківської установи, ідентифікаційний код небанківської установи, дату та номер рішення Національного банку про видачу ліцензії, дату видачі ліцензії.

66. Національний банк надсилає (надає) небанківській установі витяг з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами:

1) не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення про видачу ліцензії;

2) протягом п'яти робочих днів із дня отримання заяви небанківської установи про отримання витягу з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, поданої до Національного банку згідно з пунктом 20 розділу III цього Положення;

3) протягом п'яти робочих днів із дня унесення змін до запису про видачу ліцензії в Реєстрі фінансових установ або Реєстрі осіб, які не є фінансовими

установами (у разі отримання від небанківської установи заяви про отримання витягу з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами).

67. Національний банк надсилає заявнику повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії з витягом з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, у письмовій формі поштою з повідомленням про вручення або надає повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії з витягом з Реєстру фінансових установ або Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, представникові небанківської установи на підставі належним чином оформленої довіреності.

68. Підставами для прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії є:

- 1) недостовірність поданих заявником відомостей;
- 2) невідповідність заявника та/або поданих ним документів вимогам законодавства України та/або цього Положення.

69. Національний банк протягом трьох робочих днів із дня прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії передає заявнику повідомлення про прийняття такого рішення з копією рішення про відмову у видачі ліцензії під підпис її уповноваженого представника на другому примірнику повідомлення із зазначенням дати та часу отримання або надсилає заявнику повідомлення про прийняте рішення про відмову у видачі ліцензії засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення заявника до системи електронної пошти Національного банку) або через електронну скриньку Національного банку з направленням копії цього рішення засобами поштового зв'язку рекомендованим листом із повідомленням про вручення. У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави такої відмови.

70. Подані документи не повертаються заявнику в разі прийняття Національним банком рішення про видачу/відмову у видачі ліцензії.

71. У разі відмови у видачі ліцензії на підставі виявлення недостовірних даних у документах, поданих заявником для отримання ліцензії, юридична особа може подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії.

У разі відмови у видачі ліцензії на підставі невідповідності заявника та/або поданих ним документів умовам видачі ліцензії юридична особа може подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для відмови у видачі ліцензії.

VIII. Зупинення, поновлення та відкликання/анулювання ліцензії

72. Національний банк має право зупинити на строк до одного року дію ліцензії небанківської установи в разі порушення нею вимог законодавства України з питань переказу коштів, а також у разі невиконання небанківською установою вимоги, розпорядження, рішення Національного банку, передбачених у пункті 15 розділу II цього Положення.

Національний банк поновлює дію ліцензії в разі усунення небанківською установою причин, які стали підставою для зупинення дії ліцензії, за умови надання переліку заходів, проведених для усунення цих причин та підтвердних документів щодо цих заходів. Рішення про поновлення дії ліцензії приймається Національним банком протягом 30 робочих днів із дня отримання від небанківської установи таких документів.

Національний банк має право вимагати від небанківської установи надання додаткової інформації, пов'язаної з документами, поданими відповідно до вимог цього Положення, необхідної для прийняття рішення про поновлення ліцензії.

73. Національний банк має право відкликати в небанківської установи ліцензію в разі:

- 1) отримання заяви небанківської установи про відкликання ліцензії;
- 2) прийняття небанківською установою рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);
- 3) наявності в Єдиному державному реєстрі відомостей про державну реєстрацію припинення небанківської установи;
- 4) визнання небанківської установи банкрутом;
- 5) невиконання небанківською установою розпорядження/рішення Національного банку про усунення виявлених порушень вимог, передбачених цим Положенням;
- 6) повторного порушення небанківською установою вимог, передбачених цим Положенням. Повторним порушенням вимог, передбачених цим Положенням, вважається вчинення протягом двох років з дня видання Національним банком розпорядження/рішення про усунення порушень вимог, передбачених цим Положенням, нового порушення хоча б однієї з вимог, щодо якої видавалося таке рішення (розпорядження);
- 7) виявлення недостовірних даних у документах, поданих небанківською установою разом із заявою про отримання ліцензії;

8) ненадання небанківською установою жодної фінансової послуги протягом року з дня отримання ліцензії;

9) відмови небанківської установи в проведенні перевірки Національним банком, зокрема, недопуску уповноважених працівників Національного банку до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмови в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються в разі надання фінансових послуг, або відсутності протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси небанківської установи на час проведення перевірки;

10) невідповідності структури власності небанківської установи та/або власників істотної участі в ній вимогам законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення;

11) невідповідності ділової репутації небанківської установи, її керівників та/або власників істотної участі вимогам законодавства України, уключаючи вимоги цього Положення;

12) незабезпечення небанківською установою наявності мінімального капіталу/власного (статутного та/або додаткового) капіталу в розмірі, передбаченому законодавством України, уключаючи вимоги цього Положення;

13) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) небанківською установою інформації щодо джерел походження коштів, з яких складається її власний (статутний та/або додатковий) капітал, на підставах і в порядку, визначених законодавством України, уключаючи вимоги цього Положення;

14) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки і оборони України відповідно до Закону України “Про санкції” спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

74. Національний банк відповідно до вимог Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” і з врахуванням вимог Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” має право в установленому ним порядку застосувати до небанківської фінансової установи захід пливу 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 (далі – анулювання ліцензії).

Порядок застосування заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії визначений Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 106.

75. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення, поновлення, відкликання/анулювання ліцензії вносить до запису в Реєстрі фінансових установ або Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, інформацію про це не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

Національний банк доводить до відома небанківської установи інформацію про зупинення, поновлення, відкликання ліцензії протягом трьох робочих днів, про анулювання ліцензії – не пізніше наступного робочого дня із дня прийняття відповідного рішення шляхом надсилання копії такого рішення рекомендованим листом із повідомленням про вручення. Якщо рішення містить гриф обмеження доступу, то копія рішення надсилається згідно з установленими Національним банком вимогами щодо пересилання документів із грифом обмеження доступу. Рішення є обов'язковим для виконання.

76. Національний банк розміщує інформацію про рішення щодо зупинення, поновлення, відкликання/анулювання ліцензії на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів із дня прийняття такого рішення.

77. Небанківська установа зобов'язана припинити надання послуг із переказу коштів наступного робочого дня після отримання копії рішення про зупинення, відкликання/анулювання ліцензії.

78. Юридична особа має право повторно звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії не раніше ніж через рік із дати прийняття Національним банком рішення про відкликання/анулювання ліцензії (крім прийняття Національним банком рішення про відкликання ліцензії згідно з підпунктом 1 пункту 73 розділу VIII цього Положення).

Додаток 1
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 1 пункту 18 розділу III)

Заява
про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття
рахунків

1. Заявник

_____ (повне найменування, ідентифікаційний
код заявника, місцезнаходження)

банківські реквізити:

_____ (найменування, місцезнаходження банку, номер поточного рахунку)

в особі _____,
(прізвище, ім'я, по батькові)

який(а) діє на підставі статуту, просить видати ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

2. Інформація про місцезнаходження відокремлених підрозділів¹ міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та/або Реєстрі фінансових установ та є актуальною на дату подання цієї заяви.

3. Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів, у тому числі їх електронних копій. Мені відомо, що надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей у зв'язку із цією заявою може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

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

(прізвище, ім'я, по батькові, номер контактного телефону)

Керівник _____
(підпис) (ініціали та прізвище)

_____ 20____ року

¹ Це філія або інший відокремлений підрозділ заявника, що на підставі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків буде надавати фінансові послуги від імені заявника (у разі надання заявником відповідних повноважень), відомості про який внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Додаток 2
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 1 пункту 18 розділу III)

Заява

про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття
рахунків та включення до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами

1. Заявник

(повне найменування оператора поштового зв'язку, ідентифікаційний

код оператора поштового зв'язку, місцезнаходження)

банківські реквізити:

(найменування, місцезнаходження банку, номер поточного рахунку)

в особі _____,

(прізвище, ім'я, по батькові)

який(а) діє на підставі статуту, просить видати ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та внести інформацію до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами.

2. Інформація про місцезнаходження відокремлених підрозділів¹ міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та є актуальною на дату подання цієї заяви.

3. Я, _____,

(прізвище, ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність усіх поданих документів, у тому числі їх електронних копій. Мені відомо, що надання неповної, недостовірної інформації та приховування будь-яких відомостей у зв'язку із цією заявою може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

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

_____.

(прізвище, ім'я, по батькові, номер контактного телефону)

Керівник _____

(підпис) (ініціали та прізвище)

_____ 20 _____ року

¹ Це філія або інший відокремлений підрозділ заявника, що на підставі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків буде надавати фінансові послуги від імені заявника (у разі надання заявником відповідних повноважень), відомості про який внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Додаток 3
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 3 пункту 18 розділу III)

I. Загальні вимоги до бізнес-плану

1. Резюме бізнес-плану

1. Мета отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

Зазначається загальна мета отримання ліцензії на переказ коштів. Відображаються загальні напрями діяльності заявника, місце заявника на ринку переказу коштів та місце послуг із переказу коштів серед інших видів діяльності заявника.

2. Опис бізнес-моделі

Зазначається загальний порядок надання послуг із переказу коштів: платіжні системи, платіжні інструменти, пункти надання послуг із переказу коштів, вебсайти, платіжні пристрої, які планує використовувати заявник під час надання послуг із переказу коштів. Надається перелік контрагентів заявника, з якими він планує взаємодіяти під час надання послуг із переказу коштів (банки, небанківські установи, платіжні організації платіжних систем), та яким заявник планує передати виконання своїх функцій щодо супроводження переказу коштів (оператори послуг платіжної інфраструктури).

3. Очікувані результати виконання бізнес-плану

Наводиться перелік прогностичних досягнень, очікувана частка заявника на ринку переказу коштів у результаті виконання бізнес-плану та період окупності.

Надається опис власних інноваційних рішень, що сприятимуть розвитку ринку переказу коштів (за наявності), очікуваних найзначніших показників та досягнень у результаті виконання бізнес-плану.

2. Загальна інформація

4. Матеріально-технічна база заявника

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

5. Платіжні пристрої та інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів

Продовження додатка 3

Заявник повідомляє про наявність та кількість платіжних пристроїв, а також технічного обладнання, пов'язаного з переказом коштів, за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 1

№ з/п	Вид платіжного пристрою	Кількість (шт.)
1	2	3
1	Платіжний термінал	
2	Програмно-технічний комплекс самообслуговування	
3	Інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів (відомості щодо кожного технічного обладнання наводяться в таблиці окремо)	

6. Програмне забезпечення

Зазначаються наявні можливості заявника щодо використання програмного забезпечення (у тому числі під час надання послуг із переказу коштів). Зазначається розробник та надається опис функціональних можливостей програмного забезпечення.

Розкриваються правові підстави використання програмного забезпечення (наприклад, власна розробка, ліцензія на використання програмного продукту, інший документ, що засвідчує право заявника використовувати відповідне програмне забезпечення).

7. Інші нематеріальні активи

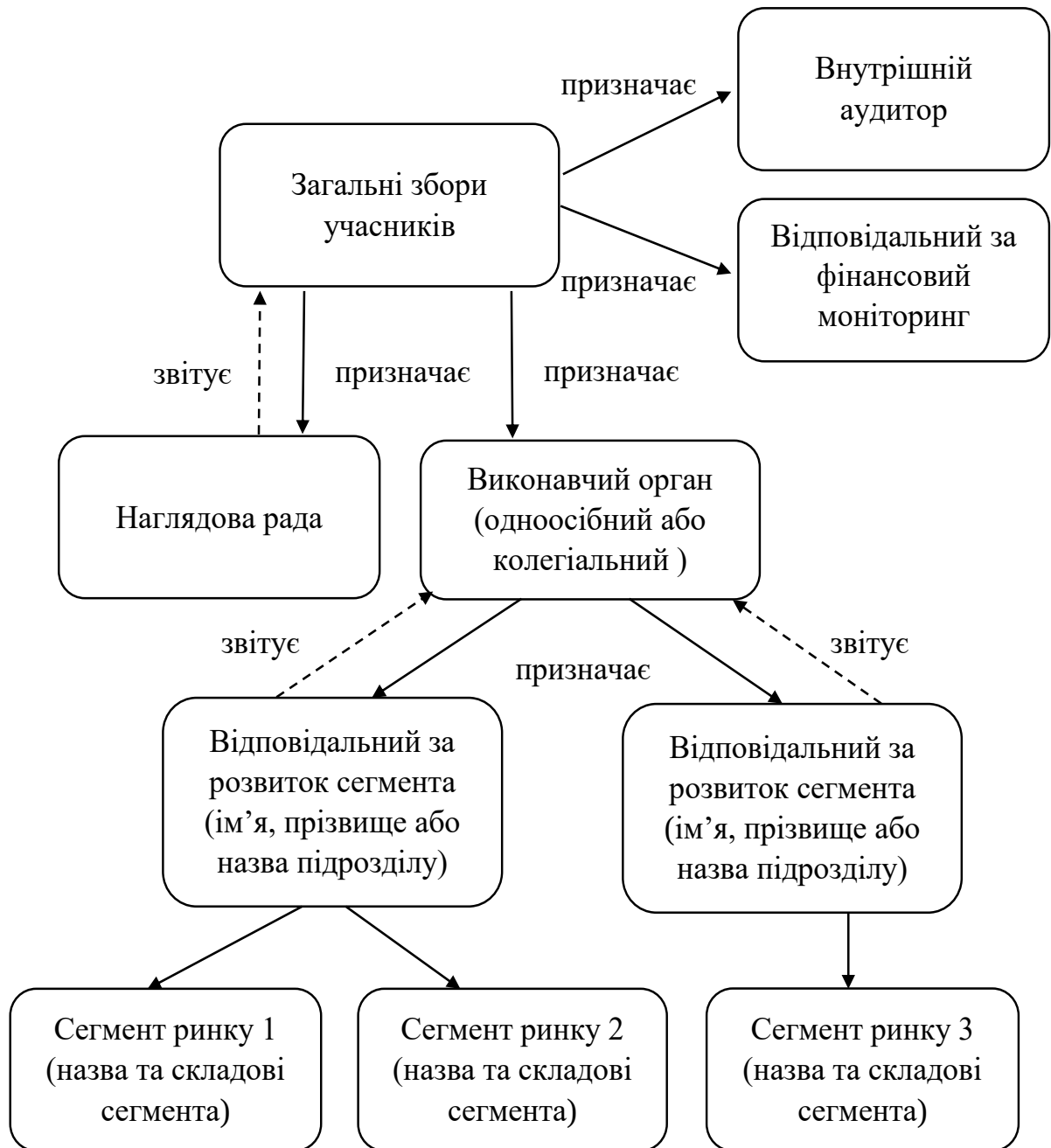
Зазначаються нематеріальні активи (об'єкти права інтелектуальної власності, а також інші аналогічні права, що не мають матеріального втілення та є об'єктом права власності) заявника (наприклад, торговельні марки).

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) тощо; щодо кожної ланки – ключові функціональні обов'язки, пов'язані з діяльністю заявника.

Також зазначаються інші особи, які впливають/можуть упливати на прийняття рішень заявника, але відомості щодо яких не відображені в установчих документах.

Зразок схематичного зображення структури управління заявника



9. Працівники заявника

Зазначається загальна кількість штату заявника.

Наводиться інформація про керівників та інших ключових працівників, у тому числі осіб, які будуть відповідальними за організацію діяльності з надання послуг із переказу коштів, у таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 2

№ з/п	Керівник, інший ключовий працівник (ім'я, прізвище)	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4

10. Аутсорсинг

Зазначаються треті особи, яким заявник передав виконання функцій пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітику, технологічний супровід діяльності тощо.

3. Маркетингове дослідження

11. Маркетингове дослідження ринку

Зазначаються стан ринку послуг із переказу коштів і його динаміка за обсягами операцій (щонайменше протягом останніх трьох років перед поданням бізнес-плану), визначення потреб клієнтів у послугах і стан їх задоволення, у тому числі в територіальному розрізі, де заявник планує проводити свою діяльність.

Наводяться джерела ресурсів для маркетингового дослідження: відкриті джерела, власні дослідження та/або залучення третіх осіб для аналізу ринку переказу коштів.

Заявник має викласти своє бачення динаміки розвитку ринку переказу коштів.

12. Конкурентна позиція та SWOT-аналіз заявника

Зазначаються:

1) місце і потенціал заявника на ринку послуг із переказу коштів на три роки діяльності, потенційні конкуренти заявника та конкурентні переваги заявника;

2) опис сильних та слабких сторін заявника у сфері переказу коштів.

Наприкінці опису заповнюється таблиця SWOT-аналізу за зразком, наведеним нижче:

Сильні сторони		Слабкі сторони	
1. ...		1. ...	
2. ...		2. ...	
3. ...		3. ...	
...		...	
Можливості		Загрози	
1. ...		1. ...	
2. ...		2. ...	
3. ...		3. ...	
...		...	

Наприкінці опису надається таблиця щодо не менш як п'яти конкурентів заявника (банків та/або небанківських установ) за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 3

№ з/п	Найменування конкурента	Ключові послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Частка конкурента на ринку (%)	Сильні сторони конкурента	Слабкі сторони конкурента	Переваги заявника
1	2	3	4	5	6	7

13. Спеціалізація заявника на ринку

На підставі маркетингового дослідження ринку переказу коштів зазначаються ключові спеціалізації заявника. Подається опис сегментів ринку (за користувачами, платіжними інструментами, територією тощо), у яких заявник планує надавати послуги з переказу коштів.

Надається опис інноваційних рішень заявника, що сприятимуть розвитку ринку переказу коштів (за наявності). В описі розшифровуються критерії інноваційності, етапи впровадження та вплив на ринок переказу коштів відповідного інноваційного рішення.

14. Тарифна політика

Подається опис тарифної політики (ціноутворення) заявника у сфері переказу коштів на три роки діяльності.

Наводиться аналіз тарифів на послуги з переказу коштів не менш як п'яти конкурентів заявника.

Наприкінці опису подається таблиця за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 4

№ з/п	Найменування конкурента	Ключові послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Тариф	Примітки
1	2	3	4	5

Зазначаються прогнозні тарифи та обсяги операцій із переказу коштів заявника (розшифровується окремо на кожен рік діяльності) за зразком, наведеним нижче:

Тарифи та обсяги операцій із переказу коштів на перший рік діяльності

Таблиця 5

№ з/п	Вид послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)	Прогнозний обсяг операцій із переказу коштів		Прогнозний розмір середньо-зваженого 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

15. Реклама та стратегія залучення споживачів

Зазначається опис стратегії заявника щодо послуг із переказу коштів для залучення споживачів, зокрема проведення рекламних кампаній, участь у конференціях тощо.

Наприкінці опису подається таблиця за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 6

№ з/п	Вид реклами	Орієнтовна аудиторія	Очікувані результати	Необхідні ресурси
1	2	3	4	5
1	[Наприклад, у мережі Інтернет (із зазначенням вебсайта), вивіски на приміщеннях структурних підрозділів тощо]	Наприклад, особи, родичі яких перебувають за кордоном	Наприклад, послугами заявника протягом першого року діяльності скористаються 1000 осіб	Наприклад, відкриття вебсайта/структурного підрозділу

4. Стратегія розвитку

16. План дій щодо виконання бізнес-плану

Відображається план дій, які пов'язані з витратною частиною, наведеною в пункті 26 глави 5 розділу I бізнес-плану.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Зразок заповнення таблиці

Таблиця 7

№ з/п	Дія	Опис дії	Період реалізації
1	2	3	4

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 7

1	2	3	4
1	Вступ у платіжну систему “Платіжна система” (назва платіжної системи)	Оплата вступних внесків	Лютий 2019 року
2	Початок роботи 10 ПТКС	1. Придбання 10 ПТКС. 2. Поставка обладнання та налаштування (м. Київ – 7 шт., м. Дніпро – 3 шт.)	01.05.2019 – 30.05.2019
3	Використання торговельної марки	Реєстрація ТМ/оплата винагороди за використання ТМ	I квартал 2020 року

17. Участь у платіжних системах

Таблиця 8

№ з/п	Найменування платіжної системи	Дата вступу	Послуги з переказу коштів заявника
1	2	3	4
1			Зазначаються види послуг із переказу коштів за способом ініціювання переказу коштів, за суттю операції/призначенням платежу та в розрізі користувачів послуг

18. Торговельна марка та вебсайт

Зазначаються наміри щодо використання заявником торговельних марок, комерційних найменувань та вебсайтів (власних та/або на підставі ліцензійних угод) під час надання послуг із переказу коштів.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 9

№ з/п	Назва	Послуги, які планується надавати	Платіжна система	Примітки
1	2	3	4	5
1	Надається назва та зображення відповідної ТМ (за наявності). За наявності вебсайта надається посилання на нього	Зазначається вид послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу)		Зазначаються правові підстави використання торговельної марки, комерційного найменування та вебсайта тощо

19. Участь у групах компаній, саморегулівних організаціях

Відображаються плани щодо участі заявника у групах компаній (банківська група, небанківська фінансова група тощо) із зазначенням їхньої материнської компанії та сфери діяльності.

Повідомляється про наміри та мету вступу до саморегулівних організацій (неприбуткових об'єднань фінансових установ).

20. Мережа заявника

Відображаються плани поквартально на найближчі три роки щодо відкриття структурних підрозділів.

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Прогнозна кількість структурних підрозділів

Таблиця 10

№ з/п	Рік	Квартал	Правова підстава використання (право власності/оренда/лізинг)	Кількість структурних підрозділів	Регіон місцезнаходження
1	2	3	4	5	6
1	Перший рік виконання бізнес-плану	I квартал			
2					
3					
4		II квартал			
5					
6					
7		III квартал			
8					
9					
10		IV квартал			
11					
12					

21. Платіжні пристрої та інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів.

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

Інформація надається у вигляді таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 11

№ з/п	Вид платіжного пристрою	Правова підстава використання (право власності/оренда/лізинг)	Прогнозна кількість платіжних пристроїв		
			перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6
1	Платіжний термінал				

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 11

1	2	3	4	5	6
2	Програмно-технічний комплекс самообслуговування				
3	Інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів (відомості щодо кожного технічного обладнання наводяться в таблиці окремо)				

22. Програмне забезпечення

Відображаються наміри заявника щодо використання програмного забезпечення під час надання послуг із переказу коштів. Зазначається розробник та надається опис функціональних можливостей програмного забезпечення.

23. 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 12

№ з/п	Спеціалізація	Короткий опис повноважень	Прогнозна кількість працівників		
			перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6
1	Касири	Робота в касі: прийняття готівки, підготовка форми заяви на переказ коштів			
2	Технічний персонал	Інформаційне забезпечення переказу коштів			
3	Інший персонал (інформація щодо кожної спеціалізації наводиться окремо)				

Заявник виокремлює ключові посади, відповідальні за переказ коштів, шляхом заповнення таблиці за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 13

№ з/п	Ключова посада	Опис повноважень	Зона відповідальності
1	2	3	4

24. Залучення третіх осіб до послуг із переказу коштів

Надається перелік контрагентів заявника, які безпосередньо будуть задіяні під час надання послуг із переказу коштів (банки, небанківські установи, платіжні організації платіжних систем, оператори послуг платіжної інфраструктури). Щодо кожного наведеного контрагента надається порядок взаємодії з питань переказу коштів.

25. Аутсорсинг

Відображаються треті особи, яким заявник планує передати виконання функцій, пов'язаних із господарською діяльністю: бухгалтерський облік, аналітика, технологічний супровід діяльності та інші функції.

5. Прогнозні фінансові показники

26. Прогнозні витрати заявника у сфері переказу коштів

Зазначається розмір витрат заявника на три роки діяльності за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 14

№ з/п	Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних витрат додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні витрати на три роки діяльності за всіма пунктами, наведеними у главах 3, 4 розділу I бізнес-плану, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зразок таблиці витрат на перший рік діяльності:

Таблиця 15

№ з/п	Напрямок витрат	Розмір витрат (сприятливий сценарій)				Розмір витрат (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

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	1) придбання									
12	2) оренда/ лізинг									
13	3) утримання									
14	8. Програмне забезпечення									...
15	9. Інші нематеріальні активи									...
16	10. Витрати на персонал									
17	11. Податкові платежі та соціальні відрахування									
18	12. Інші витра- ти (за наявності)									...

27. Витрати на інші види діяльності (за наявності)

Зазначається розмір витрат заявника на три роки діяльності за зразком, наведеним нижче:

Таблиця 16

№ з/п	Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятли- вий сценарій	несприят- ливий сценарій	сприятли- вий сценарій	несприят- ливий сценарій	сприятли- вий сценарій	несприят- ливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних витрат додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні витрати на три роки діяльності за всіма наведеними пунктами, а також джерела покриття витрат (власні кошти, очікуваний дохід тощо).

Зразок таблиці витрат на перший рік діяльності:

Таблиця 17

№ з/п	Напря м витрат	Розмір витрат (сприятливий сценарій)				Розмір витрат (несприятливий сценарій)				Джерела покриття витрат
		квартал				квартал				
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 17

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

28. Доходи заявника у сфері переказу коштів

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника на три роки діяльності в розрізі видів послуг із переказу коштів за зразком, наведеним нижче.

Таблиця 18

№ з/п	Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7

Заявник на доповнення до вищенаведених прогнозних доходів додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні доходи на три роки діяльності.

Зразок таблиці доходів на перший рік діяльності:

Таблиця 19

№ з/п	Стаття доходів	Розмір доходів (сприятливий сценарій)				Розмір доходів (несприятливий сценарій)			
		квартал				квартал			
		I	II	III	IV	I	II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

29. Інші доходи заявника (за наявності)

Зазначається розмір прогнозних доходів заявника на три роки від діяльності, не пов'язаної з наданням послуг із переказу коштів за зразком, наведеним нижче.

Таблиця 20

№ з/п	Перший рік діяльності		Другий рік діяльності		Третій рік діяльності	
	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій	сприятливий сценарій	несприятливий сценарій
1	2	3	4	5	6	7

Продовження додатка 3

Заявник на доповнення до наведених вище прогнозних доходів додатково розшифровує в таблиці у форматі Excel поквартальні доходи на три роки діяльності.

Зразок таблиці доходів на перший рік діяльності:

Таблиця 21

№ з/п	Стаття доходів	Розмір доходів (сприятливий сценарій)				Розмір доходів (несприятливий сценарій)			
		квартал діяльності				квартал діяльності			
		I	II	III	IV	I	II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

6. Оцінка загальної ефективності виконання бізнес-плану

30. Під час оцінки загальної ефективності виконання бізнес-плану використовуються такі показники:

- 1) чиста поточна вартість (NPV);
- 2) простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB);
- 3) внутрішня норма прибутку (IRR);
- 4) норма прибутковості дисконтованих витрат (PI).

Усі розрахунки показників та грошових потоків здійснюються з урахуванням сприятливого та несприятливого сценаріїв.

31. 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.

Зразок заповнення таблиці на перший рік діяльності:

Таблиця 22

№ з/п	Показники діяльності з переказу коштів	Перший рік діяльності				Другий рік діяльності	Третій рік діяльності
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Комісійні доходи						
2	Інші доходи						
3	Поточні витрати						
4	Податки						
5	Виплата відсотків за кредитами (за наявності)						

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 22

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Інше						
7	Грошові потоки від операційної діяльності						
8	Надходження власного капіталу						
9	Надходження кредитів						
10	Повернення кредитів						
11	Грошові потоки від фінансової діяльності						
12	Сумарний грошовий потік за період						
13	Грошові кошти на початок періоду						
14	Грошові кошти на кінець періоду						

32. Ставка дисконтування

Ставка дисконтування повинна відображати очікуваний рівень прибутковості, за якої заявник готовий інвестувати у впровадження послуги переказу коштів.

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).

33. 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 послуги з переказу коштів (за наявності).

34. Простий і дисконтований терміни окупності (PB/DPB)

Надається розрахунок періоду часу, протягом якого витрати від упровадження послуги з переказу коштів “повернуться” у вигляді чистого прибутку та амортизації.

35. Внутрішня норма дохідності (IRR)

Визначення максимально допустимого рівня витрат за залучені джерела фінансування впровадження послуги з переказу коштів, за якої проєкт залишається беззбитковим.

36. Норма прибутковості дисконтованих витрат (PI)

Цей показник відображає відносну прибутковість від упровадження послуги з переказу коштів або дисконтовану вартість грошових надходжень від реалізації послуг у розрахунку на одиницю вкладень.

Зразок розрахунку норми прибутковості дисконтованих витрат:

Таблиця 23

№ з/п	Показник	Рік до початку діяльності (за наявності витрат на здійснення діяльності з переказу коштів)	Перший рік діяльності	Другий рік діяльності	Третій рік діяльності
1	2	3	4	5	6
1	Надходження від діяльності з переказу коштів				
2	Дисконтовані надходження від діяльності з переказу коштів (ДН)				
3	Відплив від діяльності з переказу коштів				
4	Дисконтований відплив від діяльності з переказу коштів (ДВ)				

7. Чинники, що впливають на виконання бізнес-плану

37. Ризики, що впливають на виконання бізнес-плану

Зазначається опис ризиків, які впливають на настання несприятливого сценарію прогнозних фінансових показників (глава 5 розділу I бізнес-плану).

Таблиця 24

№ з/п	Назва ризику	Опис	Вірогідність настання (низька, середня, висока)	Заходи заявника щодо запобігання та мінімізації ризику
1	2	3	4	5

38. Наміри заявника, власників істотної участі заявника

Зазначаються плани заявника та/або власників істотної участі заявника щодо створення інших юридичних осіб та/або придбання часток/акцій інших юридичних осіб протягом трьох років із дня отримання ліцензії на переказ коштів. За наявності таких намірів зазначається опис впливу на діяльність заявника.

Зазначаються плани заявника щодо зміни розміру статутного капіталу.

Зазначається інформація щодо наявності планів щодо продажу заявника або зміни власників істотної участі заявника.

Зазначається інформація щодо здійснення інших видів діяльності та отримання відповідних ліцензій (за потреби).

II. Додатки до бізнес-плану

39. Прогнозний Баланс (Звіт про фінансовий стан) заявника на три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

40. Прогнозний Звіт про фінансові результати заявника на три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

41. Прогнозний Звіт про рух грошових коштів заявника на три роки діяльності з урахуванням сприятливого та несприятливого розвитку подій.

42. Прогнозні витрати заявника у сфері переказу коштів на три роки діяльності (додатково подаються в електронному вигляді у форматі xls або xlsx).

43. Прогнозні витрати на інші види діяльності на три роки діяльності (додатково подаються в електронному вигляді у форматі xls або xlsx).

44. Прогнозні доходи заявника у сфері переказу коштів на три роки діяльності (додатково подаються в електронному вигляді у форматі xls або xlsx).

45. Прогнозні інші доходи (не пов'язані з переказом коштів) заявника на три роки діяльності у форматі xlsx.

46. Інші матеріали, що доповнюють та/або обґрунтовують пункти та/або прогностні показники бізнес-плану (за наявності): опис програмного забезпечення, що використовується або планується до використання згідно з бізнес-планом, копії договорів (з контрагентами, операторами послуг платіжної інфраструктури, банками-еквайрами тощо), звіти про дослідження ринку тощо.

III. Пояснення до заповнення бізнес-плану

47. Загальний обсяг інформації в главі 1 розділу I бізнес-плану, що подається заявником до Національного банку України, не повинен перевищувати однієї сторінки.

48. Інформація у главі 2 розділу I бізнес-плану зазначається станом на дату його подання до Національного банку України, у главах 3–7 розділу I та розділі II зазначається інформація на підставі очікувань на найближчі три роки з дати подання бізнес-плану до Національного банку України.

49. У пункті 9 глави 2 розділу I бізнес-плану під ключовим працівником потрібно розуміти фізичну особу, яка є працівником заявника або надає заявнику послуги відповідно до цивільно-правового договору та не є керівником та/або власником істотної участі заявника, але має можливість суттєво впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності заявника.

50. У пункті 23 глави 4 розділу I бізнес-плану під ключовою посадою потрібно розуміти посаду у штаті заявника, яка відповідно до функціональних обов'язків надає право впливати на прийняття рішень з основних напрямів діяльності заявника у сфері переказу коштів.

Додаток 4
до Положення про порядок видачі ліцензії
на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 4 пункту 18 розділу III)

Анкета юридичної особи

(повне офіційне найменування заявника/небанківської установи)

I. Інформація про заявника/небанківську установу

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Місцезнаходження	
3	Ідентифікаційний код	
4	Дата державної реєстрації	
5	Орган, що здійснив державну реєстрацію	
6	Інформація про ліцензії юридичної особи	
7	Контактні дані (номери телефонів, електронна адреса)	

2. Інформація про фінансовий стан (на останню звітну дату)

Продовження додатка 4

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	1. Банки, у яких заявник/небанківська установа має рахунки	
2	2. Розмір очікуваних витрат на перший рік діяльності після отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, грн	
3	3. Інформація за даними форми № 1 “Баланс”, грн:	
4	1) розмір власного капіталу	
5	2) розмір грошових коштів та їх еквівалентів	
6	3) розмір оборотних активів	
7	4) розмір дебіторської заборгованості	
8	5) розмір поточних фінансових інвестицій	

3. Інформація про фінансові зобов'язання та фінансовий стан
(у рядках 2–4 таблиці 3 інформація заповнюється щодо кожного порушеного фінансового зобов'язання)

Таблиця 3

№ з/п	Перелік запитань	Відповідь
1	2	3
1	1. Чи допускав заявник/небанківська установа порушення своїх фінансових зобов'язань протягом останніх трьох років?	Так/ні
2	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, перед якою не виконано фінансове зобов'язання	
3	Сума невиконаного зобов'язання, грн	
4	Строк, на який порушено фінансові зобов'язання, днів	

Продовження додатка 4
Продовження таблиці 3

1	2	3
5	2. Чи має заявник/небанківська установа заборгованість зі сплати податків та зборів?	Так/ні
6	3. Чи є в заявника/небанківської установи фінансові інвестиції в капітал її ключових учасників першого чи кожного наступного рівня володіння корпоративними правами заявника/небанківської установи, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу заявника/небанківської установи?	Так/ні
7	4. Чи перевищує частка фінансових інвестицій та/або дебіторської заборгованості, та/або векселів 50% активів заявника/небанківської установи?	Так/ні

4. Інформація про ділову репутацію

Таблиця 4

№ з/п	Перелік запитань	Відповідь
1	2	3
1	Чи застосовувалися до заявника/небанківської установи, її керівників та/або її власників істотної участі санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (протягом останніх трьох років)?	Так/ні
2	Чи було включено заявника/небанківську установу, її керівників та/або власників істотної участі до переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх трьох років)?	Так/ні
3	Чи були факти надання заявником/небанківською установою, її керівниками та/або власниками істотної участі недостовірної інформації Національному банку України або іншим державним органам (протягом останніх трьох років)?	Так/ні
4	Чи є у власників істотної участі заявника/небанківської установи та/або у її керівників судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством порядку?	Так/ні

Продовження додатка 4
Продовження таблиці 4

1	2	3
5	Чи має/мав заявник/небанківська установа, її власники істотної участі та/або керівники істотну участь у банку України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку має/мав істотну участь)	Так/ні
6	Чи обіймають/обіймали керівники або власники істотної участі в заявнику/небанківській установі посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту, чи виконують/виконували обов'язки зазначених осіб у банках України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку обіймає/обіймав посаду)	Так/ні
7	Чи мають/мали право керівники або власники істотної участі в заявнику/небанківській установі незалежно від обіймання посад і володіння участю надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії іншого банку України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якому банку має/мав право надавати обов'язкові вказівки або можливість іншим чином визначати чи істотно впливати на дії)	Так/ні
8	Чи має/мав заявник/небанківська установа, її власники істотної участі істотну участь в інших небанківських установах України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій небанківській установі має/мав істотну участь)	Так/ні
9	Чи обіймають/обіймали керівники або власники істотної участі в заявнику/небанківській установі посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту, чи виконують/виконували обов'язки зазначених осіб в інших небанківських установах України? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій небанківській установі обіймає/обіймав посаду)	Так/ні
10	Чи був заявник/небанківська установа, її власник істотної участі платіжною організацією платіжної системи, щодо якої Національним банком було прийнято 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	Так/ні

Продовження додатка 4
Продовження таблиці 4

1	2	3
	з 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? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)	
11	Чи володів керівник або власник істотної участі в заявнику/небанківській установі істотною участю в платіжній організації платіжної системи, щодо якої Національним банком було прийнято 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 з 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? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)	Так/ні
12	Чи обіймав керівник або власник істотної участі в заявнику/небанківській установі посади в органах управління та/або контролю або посаду відповідального за фінансовий моніторинг, чи виконував обов'язки зазначених осіб у платіжній організації платіжної системи, щодо якої Національним банком було прийнято 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 з 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? (Зазначити хто, протягом якого часу та в якій платіжній організації платіжної системи)	Так/ні

II. Інформація про керівників заявника/небанківської фінансової установи
(заповнюється окремо щодо кожного керівника, не заповнюється операторами поштового зв'язку)

Місце для
фото

Таблиця 5

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, ім'я, по батькові	
2	Посада, дата вступу на посаду	
3	Громадянство	
4	Місце фактичного проживання	
5	Місце реєстрації	
6	Ідентифікаційний номер	
7	Дата народження	
8	Місце народження	
9	Документ, що посвідчує особу (тип документа, серія та номер, дата видачі, орган видачі)	
10	Інформація про судимість	(Зазначити інформацію, якщо є судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством порядку)

III. Відносини заявника/небанківської установи з іншими особами

5. Перелік юридичних осіб, у яких заявник/небанківська установа є власником істотної участі (прямої або опосередкованої незалежно від формального володіння)

Таблиця 6

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

6. Перелік юридичних осіб, у яких керівники заявника/небанківської установи або власники істотної участі в заявнику/небанківській установі є власниками істотної участі (прямої або опосередкованої незалежно від формального володіння)

Таблиця 7

№ з/п	Керівник / власник істотної участі	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
...								

7. Перелік юридичних осіб, у яких керівники заявника/небанківської установи або власники істотної участі в заявнику/небанківській установі є керівниками

Таблиця 8

№ з/п	Керівник/ власник істотної участі	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						

Я, (прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника/небанківської установи), стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, які в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, оброблення та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.

(дата підписання анкети)

(підпис призначеного/рекомендованого керівника)

(ініціали, прізвище)

(телефон, адреса електронної пошти керівника)

(прізвище, ініціали, телефон, адреса електронної пошти контактної особи)

Додаток 5
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у
національній валюті без відкриття рахунків
(підпункт 6 пункту 18 розділу III)

Зразок

Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання послуг із переказу коштів

I. Умови та порядок надання послуг із переказу коштів

1. Види послуг, що надаватимуться заявником/небанківською установою:

1) за способом ініціювання переказу коштів:

Таблиця 1

№ з/п	Види переказів	Відповідь	Способи ініціювання переказу коштів	Відповідь
1	2	3	4	5
1	У готівковій формі	Так/ні	У пунктах надання фінансових послуг	Так/ні
2			За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування	Так/ні
3			Інше	
4	У безготівковій формі	Так/ні	За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів	Так/ні
5			За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів	Так/ні
6			За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів [у разі ствердної відповіді зазначити адресу(и) вебсайта(ів) та торгівельну(і) марку(и) (за наявності)]	Так/ні

Продовження додатка 5
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5
7			За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів	Так/ні (у разі ствердної відповіді зазначити назву такого застосунку)
8			За допомогою систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів	Так/ні (у разі ствердної відповіді необхідно перелічити (“клієнт-банк”, “клієнт – Інтернет-банк”, “телефонний банкінг”, “миттєва безконтактна оплата”, інші системи дистанційного обслуговування))
9			Інше	

2) за суттю операції/призначенням платежу:

Таблиця 2

№ з/п	Види переказів	Відповідь
1	2	3
1	Для оплати комунальних послуг	Так/ні
2	Для оплати страхових послуг	Так/ні
3	Для оплати інших послуг або товарів	Так/ні
4	З метою виплати/погашення (підкреслити) сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами	Так/ні
5	Для виконання заявником/небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей	Так/ні
6	Для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так/ні

Продовження додатка 5
Продовження таблиці 2

1	2	3
7	Унесення суб'єктом господарювання готівкової виручки для зарахування на його рахунок	Так/ні
8	Перекази коштів між фізичними особами з використанням електронних платіжних засобів (p2p)	Так/ні
9	Інше [зазначити, які інші послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу) планує надавати заявник/небанківська установа]	

3) у розрізі користувачів послуг:

Таблиця 3

№ з/п	Види переказів	Відповідь	Зазначити суть операції/призначення платежу (із переліку, наведеного в таблиці 2 підпункту 2 пункту 1 інформаційної довідки)	Зазначити способи ініціювання переказу коштів (із переліку, наведеного в таблиці 1 підпункту 1 пункту 1 інформаційної довідки)
1	2	3	4	5
1	1. Ініціювання в готівковій формі			
2	Від фізичних осіб для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так/ні	-	
3	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так/ні		
4	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так/ні		
5	Від суб'єктів господарювання для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так/ні		
6	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так/ні		

Продовження додатка 5
Продовження таблиці 3

1	2	3	4	5
7	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так/ні		
8	2. Ініціювання в безготівковій формі			
9	Від фізичних осіб для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так/ні		
10	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так/ні		
11	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так/ні		
12	Від суб'єктів господарювання для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так/ні		
13	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так/ні		
14	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так/ні		

2. Види платіжних інструментів, що використовуватимуться для ініціювання переказу коштів:

Таблиця 4

№ з/п	Види платіжних інструментів	Відповідь
1	2	3
1	Документи на переказ (у разі ствердної відповіді зазначити, які саме)	Так/ні
2	Електронні платіжні засоби (у разі ствердної відповіді зазначити, які саме)	Так/ні

3. Види документів, які використовуватимуться під час переказу коштів:

Таблиця 5

№ з/п	Види документів	Відповідь
1	2	3
1	Заява на переказ готівки	Так/ні
2	Заява на видачу готівки	Так/ні
3	Квитанція програмно-технічного комплексу самообслуговування за операціями з готівкою	Так/ні
4	Документ за операціями з використанням електронного платіжного засобу	Так/ні
5	Інше	

4. Участь заявника/небанківської установи в платіжних системах:

Таблиця 6

№ з/п	Найменування платіжної організації	Назва платіжної системи	Тип участі (пряма або непряма із зазначенням назви прямого учасника)
1	2	3	4

5. Чи планує заявник/небанківська установа користуватися послугами операторів послуг платіжної інфраструктури під час здійснення діяльності з переказу коштів? _____ (Так/ні)

У разі ствердної відповіді надати інформацію про такого оператора послуг платіжної інфраструктури:

Таблиця 7

№ з/п	Інформація про оператора послуг платіжної інфраструктури	Відповідь
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	
3	Місцезнаходження	
4	Назва/позначення комерційного (фірмового) найменування	
5	Назва/позначення торговельної марки (знака для товарів та послуг)	
6	Назва вебсайта	
7	Дата початку/припинення надання послуг заявнику/небанківській установі	

Продовження додатка 5
Продовження таблиці 7

1	2	3
8	Перелік видів послуг, що надаватимуться оператором послуг платіжної інфраструктури	

6. Чи планує заявник/небанківська установа використовувати власні структурні підрозділи для надання послуг із переказу коштів?
_____ (Так/ні)

У разі ствердної відповіді надати інформацію щодо таких структурних підрозділів:

Таблиця 8

№ з/п	Регіон місцезнаходження	Кількість структурних підрозділів	Види послуг, що надаватимуться в таких структурних підрозділах (за видами переказів та призначенням платежу відповідно до таблиць 1, 2 пункту 1 інформаційної довідки)
1	2	3	4

7. Чи планує заявник/небанківська установа використовувати інфраструктуру інших небанківських установ для надання послуг із переказу коштів?_____ (Так/ні)

У разі ствердної відповіді надати інформацію щодо таких небанківських установ (таблиця 9 пункту 7 інформаційної довідки) та інфраструктури, яка використовуватиметься (таблиця 10 пункту 7 інформаційної довідки):

Таблиця 9

№ з/п	Інформація про небанківську установу	Відповідь
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	
3	Місцезнаходження	
4	Назва/позначення комерційного (фірмового) найменування	
5	Назва/позначення торговельної марки (знака для товарів та послуг)	
6	Короткий опис інфраструктури, яка використовуватиметься	

Продовження додатка 5

Таблиця 10

№ з/п	Регіон місцезнаходження	Кількість структурних підрозділів	Види послуг, що надаватимуться в таких структурних підрозділах (за видами переказів та призначенням платежу відповідно до таблиць 1, 2 пункту 1 інформаційної довідки)
1	2	3	4

8. Послуги, пов'язані з використанням електронних грошей (заповнюється в разі намірів заявника/небанківської установи надавати такі послуги)

Таблиця 11

№ з/п	Вид операції	Емітент електронних грошей/ правила	Спосіб ініціювання операції з переліку, наведеного в таблиці 1 пункту 1 інформаційної довідки
1	2	3	4
1	Приймання готівки від фізичних осіб для поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей		
2	Приймання безготівкових коштів від фізичних осіб для поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей		
3	Приймання безготівкових коштів від суб'єктів господарювання для поповнення електронних пристроїв електронними грошима/розповсюдження електронних грошей		
4	Приймання електронних грошей від фізичних осіб в обмін на готівкові кошти		

Продовження додатка 5
Продовження таблиці 11

1	2	3	4
5	Приймання електронних грошей від фізичних осіб в обмін на безготівкові кошти		
6	Приймання електронних грошей від суб'єктів господарювання в обмін на безготівкові кошти		

9. У разі наміру заявника/небанківської установи використовувати комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (знак для товарів та послуг), що не містять найменування заявника/небанківської фінансової установи, зазначити їх назви.

10. Види допоміжних/супутніх послуг, що надаватимуться заявником/небанківською установою:

Таблиця 12

№ з/п	Види послуг	Відповідь
1	2	3
1	Фінансові послуги, які надає або має наміри надавати заявник/небанківська установа	Так/ні (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)
2	Інші послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг – допоміжні або супутні послуги, що надає або має наміри надавати заявник/небанківська установа	Так/ні (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)
3	Інші (нефінансові) види послуг, що надає або має наміри надавати заявник/небанківська установа (виключно для операторів поштового зв'язку)	Так/ні (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)

Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові керівника)

несу персональну відповідальність за достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її надання.

У разі будь-яких змін в інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов'язуюся негайно повідомити про ці зміни Національний банк України.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

Продовження додатка 5

З усіх питань, що стосуються наведеної вище інформації, прошу звертатися до _____.
(ініціали, прізвище, адреса, номер телефону, адреса електронної пошти контактної особи)

(дата)

(підпис керівника)

(ініціали, прізвище)

(номер телефону, адреса електронної пошти керівника)

II. Пояснення до заповнення інформаційної довідки

11. У колонці 5 рядка 3 таблиці 1 підпункту 1 пункту 1 інформаційної довідки зазначається, які додаткові способи ініціювання (у готівковій формі) використовуватимуться під час надання послуг із переказу коштів заявником/небанківською установою (у разі їх використання).

12. У колонці 5 рядка 9 таблиці 1 підпункту 1 пункту 1 інформаційної довідки зазначається, які додаткові способи ініціювання (у безготівковій формі) використовуватимуться заявником/небанківською установою під час надання послуг із переказу коштів (у разі їх використання).

13. У колонці 3 рядка 2 таблиці 4 пункту 2 інформаційної довідки в разі ствердної відповіді потрібно додатково зазначити, яким чином здійснюватиметься еквайринг операцій з використанням електронних платіжних засобів – заявником/небанківською установою самотійно чи із залученням еквайрингової установи.

14. У колонці 3 рядка 5 таблиці 5 пункту 3 інформаційної довідки зазначається, які інші документи використовуватимуться під час надання послуг із переказу коштів, чим вони затверджені (зазначити назву документа, наприклад, внутрішніми правилами про переказ коштів, правилами платіжної системи), а також чи відповідають реквізити цих документів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України (у разі використання інших документів).

15. У таблиці 6 пункту 4 інформаційної довідки зазначається інформація щодо всіх платіжних систем (внутрішньодержавних/міжнародних), учасником яких планує бути заявник/небанківська установа в короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання ліцензії). Платіжні системи (внутрішньодержавні/міжнародні), учасником яких планує бути заявник/небанківська установа в середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання ліцензії), зазначаються в бізнес-плані.

16. У таблиці 7 пункту 5 інформаційної довідки зазначається інформація щодо операторів послуг платіжної інфраструктури, послугами яких планує розпочати користуватися заявник/небанківська установа в короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання ліцензії). Відомості про операторів послуг платіжної інфраструктури, послугами яких планує користуватися заявник/небанківська установа в середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання ліцензії), зазначаються в бізнес-плані.

17. У таблиці 8 пункту 6 інформаційної довідки зазначається інформація щодо власних структурних підрозділів, які планує розпочати використовувати заявник/небанківська установа в короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання ліцензії). Відомості про власні структурні підрозділи, які планує використовувати заявник/небанківська установа в середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання ліцензії), зазначаються в бізнес-плані.

18. У таблицях 9, 10 пункту 7 інформаційної довідки зазначається інформація щодо інфраструктури інших небанківських установ, яку планує розпочати використовувати заявник/небанківська установа в короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання ліцензії). Відомості про небанківські установи та інфраструктуру, яку планує використовувати заявник/небанківська установа в середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання ліцензії), зазначаються в бізнес-плані.

19. У колонці 3 таблиці 11 пункту 8 інформаційної довідки зазначається найменування правил використання електронних грошей/платіжної системи (торговельної марки/комерційного найменування) та емітента електронних грошей.

20. У пункті 9 інформаційної довідки зазначається інформація щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів та послуг), які планує використовувати заявник/небанківська установа в короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання ліцензії). Відомості про комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (знак для товарів та послуг), які планує використовувати заявник/небанківська установа в середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання ліцензії), зазначаються в бізнес-плані.

Додаток 6
до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ
коштів у національній валюті без відкриття рахунків
(підпункт 13 пункту 18 розділу III)

Інформація про наявність в оператора поштового зв'язку структурних підрозділів

“ ____ ” _____ 20__ р.

Національний банк України

Оператор поштового зв'язку _____
(повне найменування)

в особі керівника _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

надає інформацію про наявні в нього структурні підрозділи:

№ з/п	Назва реквізиту								
	найменування структурного підрозділу (у разі наявності найменування)	місцезнаходження приміщення	дата та номер документа, що підтверджує право власності або право користування приміщенням (договору оренди/суб-	найменування та ідентифікаційний код/номер контрагента	строк дії документа, що підтверджує право власності або право користування приміщенням (за кожним	дати приймання- передавання приміщень в оренду/суб- оренду (за кожним приміщенням окремо)	площа приміщення (за кожним приміщенням окремо)	види послуг, що надаються у структурному підрозділі	види послуг, що плануються надаватись після отримання ліцензії або надаються у структурному

Продовження додатка 6
Продовження таблиці

				оренди нежитлового приміщення, укладений строком, не менше ніж на один рік, інших документів)		докумен- том окремо)					підрозділі
		об- ласть	адреса (район, населен- ний пункт, вулиця, будинки, номер примі- щення)						пош- тові відпра- влення	пошто- вий переказ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											

Я, _____
(прізвище, ім'я, по батькові)

несу персональну відповідальність за достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її подання.

У разі будь-яких змін в інформації, що зазначена в цьому повідомленні, зобов'язуюся негайно повідомити про ці зміни Національний банк України.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей у зв'язку з цим повідомленням тягне за собою застосування Національним банком України до оператора поштового зв'язку заходів впливу, передбачених законодавством України.

З усіх питань, що стосуються наведеної вище інформації, прошу звертатися до

_____.

(ініціали, прізвище, адреса, номер телефону, адреса електронної пошти контактної особи)

(дата)

(підпис керівника)

(ініціали, прізвище)

(номер телефону, адреса електронної пошти керівника)

Додаток 7
до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ
коштів у національній валюті без відкриття рахунків
(підпункт 14 пункту 18 розділу III)

Анкета керівника оператора поштового зв'язку

(повне офіційне найменування оператора поштового зв'язку)

I. Інформація про керівника

Місце для
фото

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, ім'я, по батькові	
2	Посада	
3	Громадянство	
4	Місце проживання	
5	Місце реєстрації	
6	Ідентифікаційний номер	

Продовження додатка 7

Продовження таблиці 1

1	2	3
7	Дата народження	
8	Місце народження	

2. Документ, що посвідчує особу

Таблиця 2

№ з/п	Тип документа	Серія та номер	Дата видачі	Орган видачі
1	2	3	4	5

3. Відомості про призначення (обрання) керівника

Таблиця 3

№ з/п	Орган, що прийняв рішення про призначення (обрання)	Дата рішення про призначення/обрання особи	Дата вступу на посаду
1	2	3	4

4. Інформація про вищу освіту

Таблиця 4

№ з/п	Навчальний заклад, країна	Рік закінчення навчання	Спеціальність	Ступінь (рівень)
1	2	3	4	5

II. Відомості про трудову діяльність

5. Посади в юридичних особах за останні 10 років

Продовження додатка 7

Таблиця 5

№ з/п	Найменування юридичної особи, країна	Строк перебування на посаді		Посада (посади)	Причина звільнення
		дата призначення (обрання)	дата звільнення		
1	2	3	4	5	6

III. Відносини керівника з іншими особами

6. Перелік юридичних осіб, у яких керівник є власником істотної участі (прямої або опосередкованої, незалежно від формального володіння)

Таблиця 6

№ з/п	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

7. Перелік юридичних осіб, у яких особа є керівником

Таблиця 7

№ з/п	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний код	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1	2	3	4	5	6

IV. Ділова репутація та професійна придатність

Таблиця 8

№ з/п	Питання	Відповідь
1	2	3
1	Чи маєте Ви ознаки відсутності бездоганної ділової репутації та/або невідповідності вимогам щодо професійної придатності, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку України про	Так/ні

1	2	3
	порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків? Якщо так, то які саме?	
2	Чи були Ви керівником/власником істотної участі в юридичній особі, діяльність якої була припинена? Якщо так, то в якій юридичній особі (із зазначенням найменування, ідентифікаційного коду, дати припинення та підстав припинення діяльності юридичної особи)?	Так/ні
3	Чи були Ви керівником/власником істотної участі в юридичній особі, щодо якої було порушено провадження в справі про банкрутство? Якщо так, то в якій юридичній особі (із зазначенням найменування, ідентифікаційного коду, дати порушення провадження в справі про банкрутство)?	Так/ні
4	Які Ваші основні досягнення під час займання керівної посади в юридичній особі? Який вплив вони мали на діяльність юридичної особи?	
5	Які Ваші функціональні обов'язки на посаді керівника оператора поштового зв'язку?	
6	Чи мають інші особи можливість здійснювати вплив на Вас у процесі прийняття рішень під час виконання Вами обов'язків керівника оператора поштового зв'язку? Якщо так, то які особи мають можливість здійснювати вплив?	Так/ні
7	Чи маєте Ви досвід роботи у сфері ринків фінансових послуг? Якщо так, то в яких юридичних особах (із зазначенням найменування, ідентифікаційного коду, періоду роботи, назви посади, повноважень та функціональних обов'язків)?	Так/ні
8	Чи маєте Ви досвід роботи в юридичних особах, які зареєстровані в державі, що здійснює збройну агресію проти України? Якщо так, то в яких юридичних особах (із зазначенням найменування, коду реєстрації юридичної особи, періоду роботи, назви посади, повноважень і функціональних обов'язків)?	Так/ні
9	Чи застосовувалися до Вас, юридичних осіб, у яких Ви були/є власником істотної участі та/або керівником, санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною (протягом останніх трьох років)?	Так/ні

1	2	3
	Якщо так, то в яких юридичних особах (із зазначенням найменування, коду реєстрації юридичної особи, періоду роботи, назви посади, повноважень та функціональних обов'язків)?	
10	Чи було включено Вас, юридичні особи, у яких Ви були/є власником істотної участі та/або керівником, до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх трьох років)? Якщо так, то в яких юридичних особах (із зазначенням найменування, коду реєстрації юридичної особи (за наявності), періоду роботи, назви посади, повноважень та функціональних обов'язків)?	Так/ні
11	Чи були факти надання Вами, юридичними особами, у яких Ви були/є власником істотної участі та/або керівником, недостовірної інформації Національному банку України?	Так/ні
12	Чи є у Вас судимості за вчинення умисних злочинів, які не погашені та не зняті в установленому законодавством України порядку?	Так/ні
13	Чи були Ви власником істотної участі, керівником, відповідальним за фінансовий моніторинг та/або займали посади в органах управління та/або контролю в платіжній організації платіжної системи, щодо якої Національним банком України було прийнято 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 з наявністю документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, що забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України. Якщо так, то в якій платіжній організації платіжної системи (із зазначенням найменування, коду реєстрації юридичної особи (за наявності), періоду роботи, назви посади, повноважень та функціональних обов'язків та/або періоду володіння істотною участю)?	Так/ні
14	Чи обіймаєте/обіймали Ви посади в органах управління та/або контролю або посаду головного бухгалтера, або посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту чи виконуєте/виконували обов'язки зазначених осіб в інших небанківських установах України. Якщо так, то зазначити протягом якого часу та в якій небанківській установі обіймаєте/обіймали посаду?	Так/ні

Я, _____,
(прізвище, ім'я, по батькові керівника)

стверджую, що інформація, надана в анкеті, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться. Зазначена згода включає також надання цієї інформації іншим державним органам України.

Я стверджую, що належним чином виконую вимоги законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, обробку та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.

(дата)

(підпис керівника)

(ініціали, прізвище)

(номер телефону, адреса електронної пошти керівника)

(ініціали, прізвище, номер телефону, адреса електронної пошти контактної особи)

Додаток 8
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 1 пункту 45 розділу VI)

Повідомлення про подання відомостей про структуру власності

(повне найменування заявника/небанківської установи, ідентифікаційний код,

місцезнаходження)

подає Національному банку України такі документи про структуру власності:

1. Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності.
2. Відомості про власників істотної участі .
3. Схематичне зображення структури власності .

Подані документи відображають структуру власності заявника/небанківської установи станом на _____ 20__ року.
(зазначити дату)

Документи подаються _____
(зазначити підставу подання: у зв'язку зі зверненням до

Національного банку України з клопотанням про надання ліцензії, щорічне подання

або подання у зв'язку зі змінами відомостей. У разі подання документів у зв'язку зі змінами

відомостей про структуру власності в повідомленні зазначаються зміни, що відбулися)

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток 9
до Положення про порядок видачі ліцензії
на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 2 пункту 45 розділу VI)

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності
станом на _____ 20__ року

(повне найменування та місцезнаходження заявника/небанківської установи)

Таблиця 1

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в заявнику/ небанківській установі	Інформація про особу	Участь особи в заявнику/небанківській установі, %			Опис взаємозв'язку особи із заявником/ небанківською установою
					пряма	опосередкова- на	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Розрахунок опосередкованої участі ключового учасника в заявнику/небанківській установі (колонка 7 таблиці 1 додатка 9):

Таблиця 2

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Розрахунок
1	2	3

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали та прізвище)

(дата)

(прізвище та ініціали виконавця)

(номер телефону виконавця)

Опис параметрів заповнення таблиць 1 і 2 додатка 9

1. До відомостей про остаточних ключових учасників уключається інформація про остаточних ключових учасників у структурі власності заявника/небанківської установи. Інформацію про осіб слід зазначати в таблиці 1 згідно з порядком зменшення розміру сукупної участі в заявнику/небанківській установі (колонка 8 таблиці 1).

2. У колонці 2 таблиці 1 зазначається:

1) щодо фізичних осіб – громадян України – прізвище, ім'я, по батькові особи згідно з паспортом;

2) щодо фізичних осіб – іноземців та осіб без громадянства – повне ім'я англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

3) щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів;

4) щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою.

3. У колонці 3 таблиці 1 зазначається тип особи у вигляді літер:

1) “Д” – для держави (в особі відповідного державного органу);

- 2) “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;
 - 3) “ПК” – для публічної компанії;
 - 4) “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
 - 5) “ФО” – для фізичної особи;
 - 6) “ЮО” – для юридичної особи.
4. У колонці 4 таблиці 1 зазначається “Так” – якщо особа є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі, “Ні” – якщо особа не є власником істотної участі.
5. У колонці 5 таблиці 1 зазначається:
- 1) щодо фізичних осіб – громадянство, країна, місце проживання (повна адреса), серія та номер паспорта, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків;
 - 2) щодо юридичних осіб України – місцезнаходження (повна адреса), код за ЄДРПОУ;
 - 3) щодо іноземних юридичних осіб – місцезнаходження (повна адреса) українською та англійською мовами, ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс.
6. У колонці 6 таблиці 1 зазначається відсоток прямої участі особи в заявнику/небанківській установі.
7. У колонці 7 таблиці 1 зазначається відсоток опосередкованої участі особи в заявнику/небанківській установі, який розраховується відповідно до вимог розділу VI Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.
8. У колонці 8 таблиці 1 зазначається сума значень колонок 6 і 7 таблиці 1.
9. У колонці 9 таблиці 1 зазначається взаємозв’язок особи із заявником/небанківською установою:

1) якщо особа має тільки пряму участь у заявнику/небанківській установі, то зазначається, що особа є акціонером (учасником) заявника/небанківської установи;

2) якщо особа має опосередковану участь у заявнику/небанківській установі, то зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь у заявнику/небанківській установі, – щодо кожної ланки в ланцюгу володіння участю в заявнику/небанківській установі.

10. У таблиці 2 наводиться розрахунок опосередкованої участі ключового учасника в заявнику/небанківській установі, на підставі якого заповнена колонка 7 таблиці 1.

Додаток 10
до Положення про порядок видачі ліцензії
на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(підпункт 3 пункту 45 розділу VI)

Відомості про власників істотної участі
станом на ____ 20__ року

(повне найменування та місцезнаходження заявника/небанківської установи)

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи із заявником/небанківською установою
1	2	3	4	5	6

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали та прізвище)

(дата)

(ініціали та прізвище виконавця)

(номер телефону виконавця)

Опис параметрів заповнення таблиці додатка 10

1. У колонці 2 зазначається:

1) щодо фізичних осіб – громадян України – прізвище, ім'я, по батькові особи згідно з паспортом;

2) щодо фізичних осіб – іноземців та осіб без громадянства – повне ім'я англійською мовою та його транслітерація українською мовою;

3) щодо юридичних осіб України – повне найменування відповідно до установчих документів;

4) щодо юридичних осіб інших держав – повне найменування англійською мовою та його транслітерація українською мовою.

2. У колонці 3 зазначається тип особи у вигляді літер:

- 1) “Д” – для держави (в особі відповідного державного органу);
- 2) “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;
- 3) “ПК” – для публічної компанії;
- 4) “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);
- 5) “ФО” – для фізичної особи;
- 6) “ЮО” – для юридичної особи.

3. У колонці 4 зазначається тип істотної участі у вигляді літер:

- 1) “П” – пряма істотна участь;
- 2) “О” – опосередкована істотна участь;
- 3) “П, О” – пряма та опосередкована істотна участь;
- 4) “О (Д)” – істотна участь виникла у зв’язку з передаванням особі права голосу за дорученням.

4. У колонці 5 зазначається:

1) щодо фізичних осіб – громадянство, країна, місце проживання (повна адреса), серія та номер паспорта, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків;

2) щодо юридичних осіб України – місцезнаходження (повна адреса), код за ЄДРПОУ;

3) щодо іноземних юридичних осіб – місцезнаходження (повна адреса) українською та англійською мовами, ідентифікаційний код із витягу з торговельного, банківського, судового реєстрів або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію іноземної юридичної особи в країні, у якій зареєстровано її головний офіс.

5. У колонці 6 зазначаються взаємозв'язки особи із заявником/небанківською установою та підстави, у зв'язку з якими особа є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі, а також:

1) якщо особа має пряму участь у заявнику/небанківській установі, то зазначається, що особа є акціонером (учасником) заявника/небанківської установи, та наводиться її частка в статутному капіталі заявника/небанківської установи;

2) якщо особа має опосередковану істотну участь у заявнику/небанківській установі, то зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь у заявнику/небанківській установі, – щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в заявнику/небанківській установі із зазначенням відсотка володіння корпоративними правами кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

3) якщо особа разом з іншими особами як група осіб є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі, то зазначаються всі особи, які належать до такої групи, та підстави, у зв'язку з якими такі особи належать до однієї групи;

4) якщо особа є власником істотної участі незалежно від формального володіння, то зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність заявника/небанківської установи;

5) якщо особа є власником істотної участі у зв'язку з передаванням їй права голосу за дорученням, то зазначається документ, яким оформлено таке доручення.

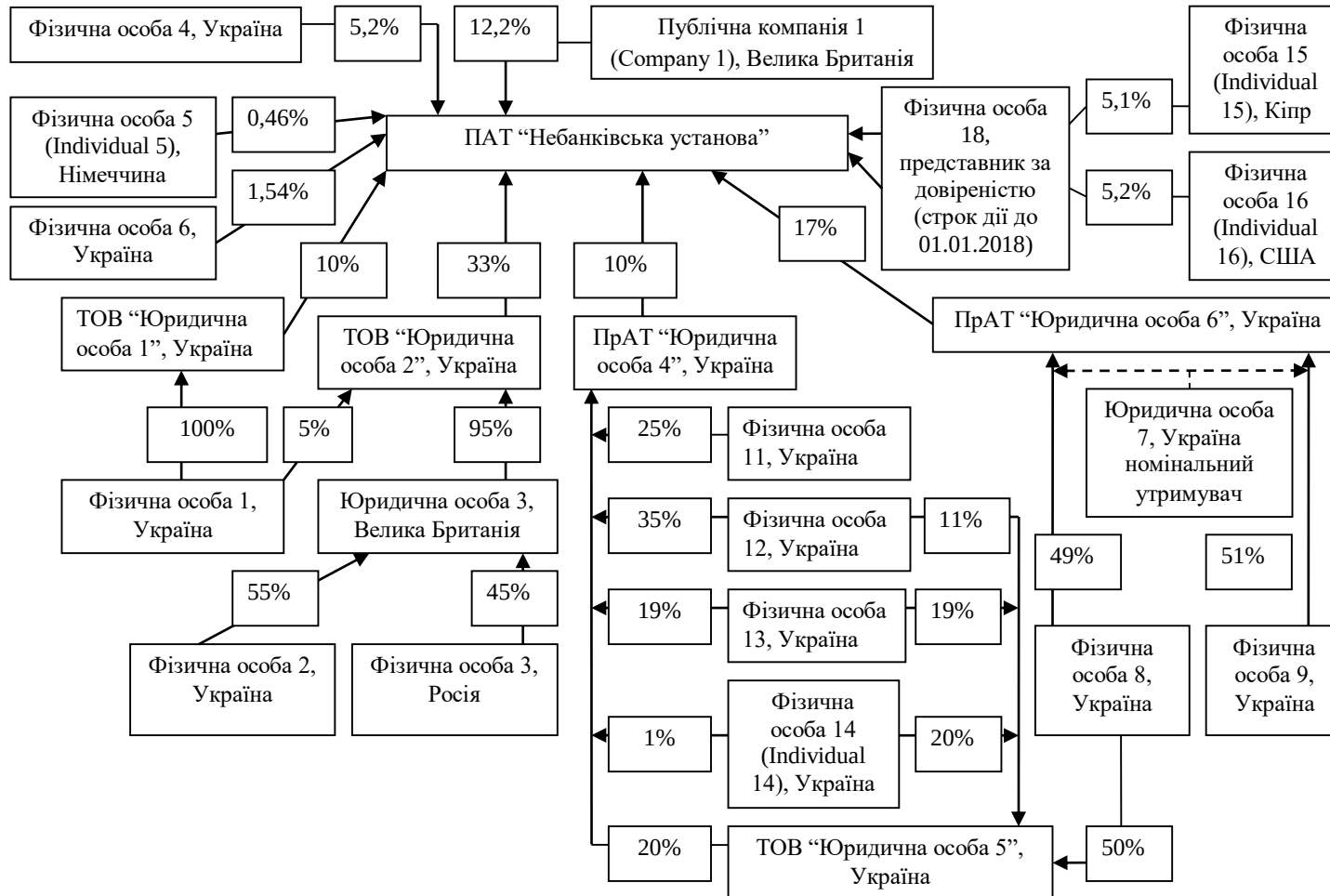
Стосовно всіх документів, наведених у колонці 6, зазначаються дата їх видачі і строк дії.

У колонці зазначається сукупний відсоток участі особи в заявнику/небанківській установі та наводиться опис непрямої участі.

Додаток 11

до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (пункт 45 розділу VI)

Схематичне зображення структури власності ПАТ “Небанківська установа”
станом на _____ 20__ року (зразок)



Додаток 12
до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ
коштів у національній валюті без відкриття рахунків
(пункт 45 розділу VI)

Відомості про остаточно ключових учасників у структурі власності в

(повне найменування заявника/небанківської установи)

станом на _____ 20__ року

(зразок заповнення таблиць 1, 2 додатка 9 до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – Положення) відповідно до схематичного зображення структури власності заявника/небанківської установи, наведеного в додатку 11 до Положення)

Таблиця 1

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (далі – Фізична особа) або повне найменування юридичної особи (далі – Юридична особа)	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в заявнику/небанківській установі	Інформація про особу	Участь особи в заявнику/небанківській установі, %			Опис взаємозв'язку особи із заявником/небанківською установою
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Фізична особа 2	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу	–	33	33	Через Юридичну особу 3 (55%), ТОВ “Юридична особа 2”, якому належить 33% акцій

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
								заявника/небанківської установи. Контролер Юридичної особи 3 та ТОВ “Юридична особа 2”
2	Фізична особа 9	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		17	17	Через ПрАТ “Юридична особа 6” (51%). Юридична особа 7 є номінальним утримувачем акцій Фізичної особи 9 у ПрАТ “Юридична особа 6”. Є власником істотної участі як контролер ПрАТ “Юридична особа 6”, якому належить 17% акцій заявника/небанківської установи
3	Фізична особа 3	ФО	Так	Російська Федерація, інша інформація про особу		14,1075	14,1075	Через Юридичну особу 3 (45%) і ТОВ “Юридична особа 2”
4	Публічна компанія 1 (Company 1)	ПК	Так	Велика Британія, інша інформація про особу	12,2		12,2	Акціонер заявника/небанківської установи

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Фізична особа 1	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		11,65	11,65	Через ТОВ “Юридична особа 1” (100%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи. Через ТОВ “Юридична особа 2” (5%), якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи
6	Фізична особа 18	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		10,3	10,3	Представник за довіреністю Фізичної особи 16 та Фізичної особи 15
7	Фізична особа 8	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу		9,33	9,33	Через ПрАТ “Юридична особа 6” (49%). “Юридична особа 7” є номінальним утримувачем акцій Фізичної особи 8 у ПрАТ “Юридична особа 6”. Через ТОВ “Юридична особа 5” (50%), якому належить 20% акцій у ПрАТ “Юридична особа 4”, якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
8	Фізична особа 4	ФО	Ні	Україна, інша інформація	5,2		5,2	Акціонер заявника/небанківської установи

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				про особу				
9	Фізична особа 16 (Individual 16)	ФО	Ні	США, інша інформація про особу	5,2		5,2	Акціонер заявника/ небанківської установи, має спільні економічні інтереси з Фізичною особою 15 через Фізичну особу 18, яка є їх спільним представником за довіреністю
10	Фізична особа 15 (Individual 15)	ФО	Ні	Республіка Кіпр, інша інформація про особу	5,1		5,1	Акціонер заявника/ небанківської установи, має спільні економічні інтереси з Фізичною особою 16 через Фізичну особу 18, яка є їх спільним представником за довіреністю
11	Фізична особа 12	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу		3,72	3,72	Через ПрАТ “Юридична особа 4” (35%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи. Через ТОВ “Юридична особа 5” (11%), якому належить 20% акцій у ПрАТ “Юридична особа 4”, якому належить 10% акцій заявника/

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
								небанківської установи
12	Фізична особа 11	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу		2,5	2,5	Через ПрАТ “Юридична особа 4” (25%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
13	Фізична особа 13	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу		2,28	2,28	Через ПрАТ “Юридична особа 4” (19%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи. Через ТОВ “Юридична особа 5” (19%), якому належить 20% акцій у ПрАТ “Юридична особа 4”, якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
14	Фізична особа 6	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу	1,54		1,54	Акціонер заявника/небанківської установи
15	Фізична особа 14 (Individual 14)	ФО	Ні	Україна, інша інформація про особу		0,5	0,5	Через ПрАТ “Юридична особа 4” (1%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи. Через ТОВ “Юридична особа

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
								5” (20%), якому належить 20% акцій у ПрАТ “Юридична особа 4”, якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
16	Фізична особа 5 (Individual 5)	ФО	Ні	Федеративна Республіка Німеччина, інша інформація про особу	0,46		0,46	Акціонер заявника/небанківської установи

Розрахунок опосередкованої участі ключового учасника в заявнику/небанківській установі (колонка 7 таблиці 1):

Таблиця 2

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Розрахунок, %
1	2	3
1	Фізична особа 2	33
2	Фізична особа 9	17
3	Фізична особа 3	$45 \cdot 0,95 \cdot 0,33 = 14,1075$
4	Фізична особа 1	$10 + 5 \cdot 0,33 = 11,65$
5	Фізична особа 18	$5,1 + 5,2 = 10,6$
6	Фізична особа 8	$49 \cdot 0,17 + 50 \cdot 0,2 \cdot 0,1 = 9,33$
7	Фізична особа 12	$35 \cdot 0,1 + 11 \cdot 0,2 \cdot 0,1 = 3,72$

Продовження додатка 12
Продовження таблиці 2

1	2	3
8	Фізична особа 11	$25 \cdot 0,1 = 2,5$
9	Фізична особа 13	$1,9 + 19 \cdot 0,2 \cdot 0,1 = 2,28$
10	Фізична особа 14	$0,1 + 20 \cdot 0,2 \cdot 0,1 = 0,5$

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали та прізвище)

(дата)

(ініціали та прізвище виконавця)

(номер телефону виконавця)

Додаток 13
до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ
коштів у національній валюті без відкриття рахунків
(пункт 45 розділу VI)

Відомості про власників істотної участі

(повне найменування заявника/небанківської установи)

станом на _____ 20__ року

(зразок заповнення таблиці додатка 10 до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – Положення) відповідно до схематичного зображення структури власності заявника/небанківської установи, наведеного в додатку 11 до Положення)

Таблиця

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (далі – Фізична особа) або повне найменування юридичної особи (далі – Юридична особа)	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи із заявником/небанківською установою
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ “Юридична особа 2”	ЮО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи
2	ПрАТ “Юридична особа 6”	ЮО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 17% акцій заявника/небанківської установи

Продовження додатка 13
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
3	Публічна компанія 1 (Public company 1)	ЮО	П	Велика Британія, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 12,2% акцій заявника/небанківської установи
4	ТОВ “Юридична особа 1”	ЮО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
5	ПрАТ “Юридична особа 4”	ЮО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи
6	Юридична особа 3 (Company 3)	ЮО	О	Велика Британія, інша інформація про особу	Учасник ТОВ “Юридична особа 2” (частка 95%), якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи
7	Фізична особа 1	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Учасник (контролер) ТОВ “Юридична особа 1” (частка 100%), якому належить 10% акцій заявника/небанківської установи. Учасник ТОВ “Юридична особа 2” (частка 5%), якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи

Продовження додатка 13
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
8	Фізична особа 2	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Учасник (контролер) ТОВ “Юридична особа 3” (частка 55%), яке є учасником ТОВ “Юридична особа 2” (частка 95%), якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи
9	Фізична особа 9	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер (контролер) ПрАТ “Юридична особа 6”, якому належить 17% акцій заявника/небанківської установи
10	Фізична особа 3	ФО	О	Російська Федерація, інша інформація про особу	Учасник ТОВ “Юридична особа 3” (частка 45%), яке є учасником ТОВ “Юридична особа 2” (частка 95%), якому належить 33% акцій заявника/небанківської установи
11	Фізична особа 18	ФО	О (ПГ)	Україна, інша інформація про особу	Має право голосу на загальних зборах акціонерів заявника/небанківської установи за дорученням акціонерів заявника/небанківської установи: Фізичної особи 15, якій належить 5,1% акцій заявника/небанківської установи (довіреність від 01 січня 2017 року, термін дії – до 01 січня 2018 року); Фізичної особи 16, якій

Продовження додатка 13
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
					належить 5,2% акцій заявника/ небанківської установи (довіреність від 01 січня 2017 року, термін дії – до 01 січня 2018 року)

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали та прізвище)

(дата)

(ініціали та прізвище виконавця)

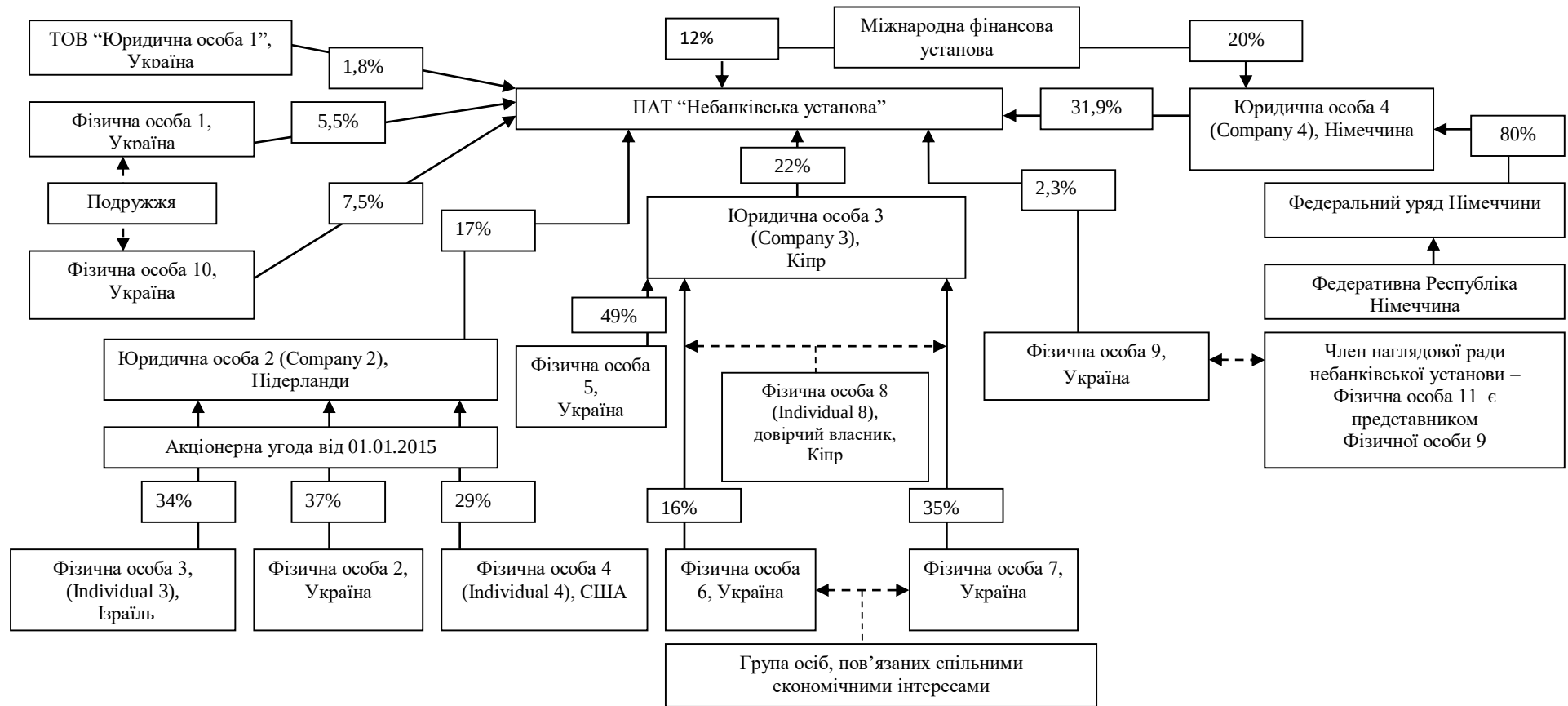
(номер телефону виконавця)

Додаток 14

до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (пункт 45 розділу VI)

Схематичне зображення структури власності

(повне найменування заявника/небанківської установи)
станом на _____ 20__ року (зразок)



Додаток 15

до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (пункт 45 розділу VI)

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності

(повне найменування заявника/небанківської установи)

станом на _____ 20__ року

(зразок заповнення таблиць 1, 2 додатка 9 до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (далі – Положення) відповідно до схематичного зображення структури власності заявника/небанківської установи, наведеного в додатку 14 до Положення)

Таблиця 1

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (далі – Фізична особа) або повне найменування юридичної особи (далі – Юридична особа)	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в заявнику/небанківській установі	Інформація про особу	Участь особи в заявнику/небанківській установі, %			Опис взаємозв'язку особи із заявником/небанківською установою
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Федеральний уряд Німеччини	Д	Так	Інша інформація про особу		31,9	31,9	Через Юридичну особу 4 (80%), якій належить 31,9% акцій заявника/небанківської

Продовження додатка 15
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
								установи. Контролер Юридичної особи 4
2	Міжнародна фінансова установа	МФУ	Так	Інша інформація про особу	12	6,39	18,39	Акціонер заявника/ небанківської установи. Через Юридичну особу 4 (49%), якій належить 31,9% акцій заявника/ небанківської установи
3	Фізична особа 5	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		10,78	10,78	Через Юридичну особу 3 (49%), якій належить 22% акцій заявника/ небанківської установи
4	Фізична особа 7	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		7,7	7,7	Через Юридичну особу 3 (35%), якій належить 22% акцій заявника/ небанківської установи
5	Фізична особа 10	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу	7,5		7,5	Акціонер заявника/ небанківської установи
6	Фізична особа 2	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		6,29	6,29	Через Юридичну особу 2 (37%), якій належить 17% акцій заявника/ небанківської установи

Продовження додатка 15
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Фізична особа 3	ФО	Так	Ізраїль, інша інформація про особу		5,78	5,78	Через Юридичну особу 2 (34%), якій належить 17% акцій заявника/ небанківської установи
8	Фізична особа 1	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу	5,5		5,5	Акціонер заявника/ небанківської установи
9	Фізична особа 4	ФО	Так	США, інша інформація про особу		4,93	4,93	Через Юридичну особу 2 (29%), якій належить 17% акцій заявника/ небанківської установи
10	Фізична особа 6	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу		3,52	3,52	Через Юридичну особу 3 (16%), якій належить 22% акцій заявника/ небанківської установи
11	Фізична особа 9	ФО	Так	Україна, інша інформація про особу	2,3		2,3	Акціонер заявника/ небанківської установи

Розрахунок опосередкованої участі ключового учасника в заявнику/небанківській установі (колонка 7 таблиці 1):

Таблиця 2

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Розрахунок, %
1	2	3
1	Федеральний уряд Німеччини	31,9
2	Фізична особа 5	$49 \cdot 0,22 = 10,78$
3	Міжнародна фінансова установа	$20 \cdot 0,319 = 6,39$
4	Фізична особа 7	$35 \cdot 0,22 = 7,7$
5	Фізична особа 2	$37 \cdot 0,17 = 6,29$
6	Фізична особа 3	$34 \cdot 0,17 = 5,78$
7	Фізична особа 4	$29 \cdot 0,17 = 4,93$
8	Фізична особа 6	$16 \cdot 0,22 = 3,52$

 (посада уповноваженої особи)

 (підпис)

 (ініціали та прізвище)

 (дата)

 (ініціали та прізвище виконавця)

 (номер телефону виконавця)

Додаток 16
до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ
коштів у національній валюті без відкриття рахунків
(пункт 45 розділу VI)

Відомості про власників істотної участі

(повне найменування заявника/небанківської установи)
станом на _____ 20__ року

(зразок заповнення таблиці додатка 10 до Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті
без відкриття рахунків (далі – Положення) відповідно до схематичного зображення структури власності
заявника/небанківської установи, наведеного в додатку 14 до Положення)

Таблиця

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (далі – Фізична особа) або повне найменування юридичної особи (далі – Юридична особа)	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи із заявником/небанківською установою
1	2	3	4	5	6
1	Юридична особа 4 (Company 4)	ЮО	О	Німеччина, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 31,9% акцій заявника/небанківської установи

Продовження додатка 16
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
2	Міжнародна фінансова установа	МФ	П, О	Інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 25,52% акцій заявника/небанківської установи
3	Юридична особа 3 (Company 3)	ЮО	П	Кіпр, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 22% акцій заявника/небанківської установи
4	Юридична особа 2 (Company 2)	ЮО	П	Нідерланди, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи, якому належить 17% акцій заявника/небанківської установи
5	Федеральний уряд Німеччини	Д	О	Інша інформація про особу	Акціонер (контролер) Юридичної особи 4 (частка 80%), якій належить 31,9% акцій заявника/небанківської установи
6	Фізична особа 1	ФО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи. Разом із асоційованою особою – Фізичною особою 10 є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі в розмірі 13% (Фізична особа 1 є дружиною Фізичної особи 10)
7	Фізична особа 10	ФО	П	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи. Разом із асоційованою особою – Фізичною особою 1 є власником істотної участі в розмірі 13% у заявнику/небанківській установі (Фізична особа 10 є чоловіком Фізичної особи 1)
8	Фізична особа 5	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер Юридичної особи 3 (частка 49%), якій належить 22% акцій заявника/небанківської установи
9	Фізична особа 4	ФО	О	США, інша інформація про	Акціонер Юридичної особи 2 (частка 29%), якій належить 17% акцій заявника/небанківської установи. Є власником

Продовження додатка 16
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
				особу	істотної участі в заявнику/небанківській установі в складі групи осіб, яка складається також із Фізичної особи 2 та Фізичної особи 3. Зазначені особи розглядаються як група на підставі положень акціонерної угоди від 01 січня 2015 року, відповідно до яких кожна з цих осіб має право блокуючого голосу у вищому органі управління Юридичної особи 2 під час голосування з питань, що стосуються управління акціями заявника/небанківської установи, які належать Юридичній особі 2
10	Фізична особа 2	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер Юридичної особи 2 (частка 37%), якій належить 17% акцій заявника/небанківської установи. Є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі в складі групи осіб, яка складається також із Фізичної особи 3 та Фізичної особи 4. Зазначені особи розглядаються як група на підставі положень акціонерної угоди від 01 січня 2015 року, відповідно до яких кожна з цих осіб має право блокуючого голосу у вищому органі управління Юридичної особи 2 під час голосування з питань, що стосуються управління акціями заявника/небанківської установи, які належать Юридичній особі 2
11	Фізична особа 3	ФО	О	Ізраїль, інша інформація про особу	Акціонер Юридичної особи 2 (частка 34%), якій належить 17% акцій заявника/небанківської установи. Є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі в складі групи осіб, яка складається також із Фізичної особи 2 та

Продовження додатка 16
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
					Фізичної особи 4. Зазначені особи розглядаються як група на підставі положень акціонерної угоди від 01 січня 2015 року, відповідно до яких кожна з цих осіб має право блокуючого голосу у вищому органі управління Юридичної особи 2 під час голосування з питань, що стосуються управління акціями заявника/небанківської установи, які належать Юридичній особі 2
12	Фізична особа 7	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер Юридичної особи 3 (частка 35%), якій належить 22% акцій заявника/небанківської установи. Разом із Фізичною особою 6 є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі в складі групи осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами. Наявність спільних економічних інтересів підтверджується тим, що довірчим власником акцій Фізичної особи 6 та Фізичної особи 7 у Юридичній особі 3 є одна й та сама особа – Фізична особа 8
13	Фізична особа 6	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер Юридичної особи 3 (частка 16%), якій належить 22% акцій заявника/небанківської установи. Разом із Фізичною особою 7 є власником істотної участі в заявнику/небанківській установі в складі групи осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами. Наявність спільних економічних інтересів підтверджується тим, що довірчим власником акцій Фізичної особи 6 та Фізичної особи 7 в Юридичній особі 3 є одна й та сама особа – Фізична особа 8

Продовження додатка 16
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6
14	Фізична особа 9	ФО	О	Україна, інша інформація про особу	Акціонер заявника/небанківської установи. Власник істотної участі в заявнику/небанківській установі незалежно від формального володіння, оскільки представник Фізичної особи 9 – Фізична особа 11 обраний членом наглядової ради заявника/небанківської установи ¹

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали та прізвище)

(дата)

(ініціали та прізвище
виконавця)

(номер телефону виконавця)

¹ Ця ознака наявності значного впливу на діяльність заявника/небанківської установи зазначається на схемі тільки тоді, коли немає формальних ознак визнання особи власником істотної участі.

Додаток 17
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(пункт 63 розділу VII)

Відомості,
що вносяться до Реєстру фінансових установ

№ з/п	Назва реквізиту	Зміст
1	2	3
1	Статус ліцензії	
2	Дата видачі ліцензії	
3	Дата та номер рішення Національного банку України про видачу ліцензії	
4	Дата зупинення ліцензії	
5	Дата поновлення ліцензії	
6	Дата відкликання/анулювання ліцензії	

Додаток 18
до Положення про порядок видачі
ліцензії на переказ коштів у національній
валюті без відкриття рахунків
(пункт 63 розділу VII)

Відомості,
що вносяться до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами

№ з/п	Назва реквізиту	Зміст
1	2	3
1	Найменування	
2	Ідентифікаційний код	
3	Місцезнаходження	
4	Вид фінансової послуги	
5	Статус ліцензії	
6	Дата видачі ліцензії	
7	Дата та номер рішення Національного банку України про видачу ліцензії	
8	Дата зупинення ліцензії	
9	Дата поновлення ліцензії	
10	Дата відкликання/анулювання ліцензії	