



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

24 грудня 2024 року

Київ

№ 162

**Про затвердження Змін до деяких  
нормативно-правових актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 21–26, 46 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 8, 78, 81 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 114, 115 Закону України “Про страхування”, статей 37, 43 Закону України “Про кредитні спілки”, Закону України “Про адміністративну процедуру” та з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України з питань безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє:**

**1. Затвердити Зміни до:**

1) Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 травня 2023 року № 60 (зі змінами), що додаються;

2) Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома учасників ринку небанківських фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
24 грудня 2024 року № 162

Зміни до Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг

1. У розділі I:

1) абзац перший пункту 1 після слів «“Про платіжні послуги”» доповнити словами “, Закону України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру)”;

2) пункт 2 після підпункту 1 доповнити двома новими підпунктами 1<sup>1</sup> та 1<sup>2</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) довідка про виявлені порушення – документ установленної форми, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду, визначені в підпунктах 1, 3, 4 пункту 7 розділу II цього Положення, форма якого затверджується наказом Національного банку за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку (далі – довідка про порушення);

1<sup>2</sup>) документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду, – документ, визначений у підпункті 1<sup>1</sup> пункту 2 розділу I, пункті 31 розділу IV цього Положення (далі – документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта);”;

3) у підпункті 3 пункту 3:

в абзаці третьому слова “(включаючи фінансові платіжні послуги) та обмежених платіжних послуг” замінити словами “, про захист прав споживачів при наданні послуг на платіжному ринку”;

в абзаці четвертому слова “на ринках небанківських фінансових послуг” замінити словами “за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг”.

2. Розділ II доповнити дев’ятьма новими пунктами 7<sup>1</sup>–7<sup>9</sup> такого змісту:

“7<sup>1</sup>. Національний банк у разі виявлення за результатами безвиїзного нагляду обставин, зазначених у підпунктах 1, 3, 4 пункту 7 розділу II цього Положення, складає довідку про порушення згідно з вимогами розділу II цього Положення.

7<sup>2</sup>. Довідка про порушення повинна містити:

1) дату її складання;

2) найменування, місцезнаходження та код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) об'єкта безвиїзного нагляду;

3) перелік інформації, письмових пояснень, документів (їх копій), отриманих Національним банком у встановленому законодавством України порядку, що стосуються обставин, фактів і висновків, викладених у довідці про порушення;

4) висновки, сформовані на підставі отриманих результатів безвиїзного нагляду, які можуть містити професійне судження, щодо виявленого факту (виявлених фактів) порушень / недотримання вимог / обмежень щодо діяльності;

5) опис виявлених обставин, зазначених у підпунктах 1, 3, 4 пункту 7 розділу II цього Положення;

6) іншу інформацію (за потреби).

7<sup>3</sup>. Національний банк повідомляє об'єкт безвиїзного нагляду про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня складання документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, і додає до такого повідомлення документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта.

7<sup>4</sup>. Днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку є день складання документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта.

7<sup>5</sup>. У повідомленні про початок адміністративного провадження зазначається:

1) про права та обов'язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи;

2) способи подання пояснень та зауважень у справі та строк, протягом якого об'єкт безвиїзного нагляду має право їх подати;

3) інша інформація відповідно до Закону про адміністративну процедуру.

7<sup>6</sup>. Національний банк надсилає повідомлення про початок адміністративного провадження та документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, об'єкту безвізного нагляду в один із таких способів:

1) в електронній формі, підписаній КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду;

2) у паперовій формі, підписаній особистим підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України (у випадках, визначених у пункті 7<sup>7</sup> розділу II цього Положення), – на поштову адресу.

7<sup>7</sup>. Повідомлення про початок адміністративного провадження та документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, вважаються належним чином відправленими:

1) в електронній формі засобами системи електронної пошти Національного банку (за умови підключення об'єкта безвізного нагляду до системи електронної пошти Національного банку);

2) в електронній формі на електронну адресу – за умови одержання на електронну пошту / електронну поштову скриньку Національного банку підтвердження доставлення повідомлення про початок адміністративного провадження та документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, на електронну адресу;

3) у паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа – за умови її надсилання рекомендованим листом із повідомленням про вручення на поштову адресу, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення повідомлення про початок адміністративного провадження та документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, у формі електронного документа.

7<sup>8</sup>. Повідомлення про початок адміністративного провадження та документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття адміністративного акта, вважаються такими, що доведені до відома об'єкта безвізного нагляду, за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у пункті 7<sup>7</sup> розділу II цього Положення.

7<sup>9</sup>. Процедурні рішення та дії в адміністративному провадженні здійснюються в порядку, встановленому Положенням про застосування

Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 вересня 2022 року № 206 (зі змінами).”.

### 3. У розділі III:

#### 1) пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Національний банк відповідно до частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України” та частин шостої, восьмої, одинадцятої та дванадцятої статті 81 Закону України “Про платіжні послуги” для здійснення безвізного нагляду в межах своїх повноважень у сфері державного регулювання платіжного ринку надсилає об’єкту безвізного нагляду письмову вимогу:

1) в електронній формі, підписаній КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну адресу об’єкта безвізного нагляду;

2) у паперовій формі, підписаній особистим підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України (у випадках, визначених у пункті 11 розділу III цього Положення), – на поштову адресу.”;

#### 2) абзац восьмий пункту 10 виключити.

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

#### 3) розділ після пункту 11 доповнити новим пунктом 11<sup>1</sup> такого змісту:

“11<sup>1</sup>. Національний банк установлює строк надання об’єктом безвізного нагляду інформації / пояснень з питань його діяльності / копій документів у відповідь на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягів і строків надання інформації та документів, але не менший ніж п’ять робочих днів із дня отримання письмової вимоги.”;

#### 4) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Об’єкти безвізного нагляду зобов’язані в установленій Національним банком строк надавати Національному банку повну та достовірну інформацію / письмові пояснення / копії документів у порядку та формі, що визначені в розділі III цього Положення, з урахуванням визначених у письмовій вимозі форматі, структурі та обсягах.”;

#### 5) розділ після пункту 18 доповнити новим пунктом 18<sup>1</sup> такого змісту:

“18<sup>1</sup>. Питання, що виникають під час здійснення безвізного нагляду, можуть вирішуватися шляхом обміну листами засобами поштового зв’язку або системи електронної пошти Національного банку.”;

б) пункт 19 викласти в такій редакції:

“19. Національний банк має право з метою обговорення питань, що виникають у межах здійснення безвізного нагляду, ініціювати проведення робочих зустрічей з власниками істотної участі / керівником власника істотної участі – юридичної особи, керівником / особою, яка виконує обов’язки керівника об’єкта безвізного нагляду / іншою посадовою особою об’єкта безвізного нагляду (далі – запрошена особа) шляхом направлення об’єкту безвізного нагляду відповідного запрошення.”.

4. У розділі IV:

1) пункт 25 доповнити словами “або його заступником (або особами, які виконують їхні обов’язки)”;

2) у підпункті 2 пункту 26 слова та літери “Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ)” замінити літерами “ЄДРПОУ”.

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
24 грудня 2024 року № 162

Зміни до Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг

1. У розділі I:

1) пункт 1 після слів “(далі – Закон про кредитні спілки)” доповнити словами “, Закону України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру)”;

2) у пункті 2:

пункт після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвізного нагляду, – документ, визначений в абзацах третьому – п’ятому, сьомому підпункту 1 пункту 11 розділу II, пункті 32 розділу IV цього Положення;”;

У зв’язку з цим абзаци третій – восьмий вважати абзацами четвертим – дев’ятим;

пункт після абзацу восьмого доповнити новим абзацом дев’ятим такого змісту:

“Термін “адміністративне провадження” вживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі про адміністративну процедуру.”.

У зв’язку з цим абзац дев’ятий вважати абзацом десятим;

абзац десятий після слів “(далі – спеціальні закони)” доповнити словами “Законом про адміністративну процедуру,”.

2. У розділі II:

1) у підпункті 1 пункту 11:

абзац другий виключити.

У зв’язку з цим абзаци третій – сьомий вважати відповідно абзацами другим – шостим;

абзац другий викласти в такій редакції:

“підстав для застосування коригувальних заходів, визначених у частинах другій, третій статті 48 Закону про фінансові послуги, частині



першій статті 119 Закону про страхування або частині першій статті 46 Закону про кредитні спілки, – з метою ініціювання застосування коригувального заходу складає документ, у якому фіксуються зазначені підстави, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку (далі – довідка щодо коригувальних заходів);”;

підпункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“підстав, визначених у частині четвертій статті 114 Закону про страхування та частині дванадцятій статті 35, частині другій статті 43 Закону про кредитні спілки, – складає документ, у якому фіксуються зазначені підстави, форма якого визначається розпорядчим актом Національного банку.”;

2) розділ після пункту 11 доповнити чотирнадцятьма новими пунктами 11<sup>1</sup>– 11<sup>14</sup> такого змісту:

“11<sup>1</sup>. Національний банк повідомляє об’єкт безвиїзного нагляду про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його початку, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня складання документу, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду, і додає до такого повідомлення документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду.

11<sup>2</sup>. Днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку є день складання документа, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду.

11<sup>3</sup>. Національний банк надсилає повідомлення про початок адміністративного провадження і документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об’єкта безвиїзного нагляду, в один із таких способів:

1) у формі електронного документа / електронної копії паперового документа, підписаного / засвідченої КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку, – на електронну адресу об’єкта безвиїзного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи;

2) у паперовій формі, підписаній особистим підписом уповноваженої посадової особи Національного банку / у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України (якщо в Національного банку немає відомостей про електронну адресу), – на пошту

адресу об'єкта безвізного нагляду / відповідальної особи небанківської фінансової групи.

11<sup>4</sup>. У повідомленні про початок адміністративного провадження зазначається:

1) про права та обов'язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи;

2) способи подання пояснень та зауважень у справі та строк, протягом якого об'єкт безвізного нагляду має право їх подати;

3) інша інформація відповідно до Закону про адміністративну процедуру.

11<sup>5</sup>. Повідомлення про початок адміністративного провадження та документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об'єкта безвізного нагляду, вважаються належним чином відправленими:

1) у формі електронного документа – за умови одержання на адресу електронної пошти / офіційну електронну поштову скриньку Національного банку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) підтвердження доставлення таких документів на електронну адресу об'єкта безвізного нагляду для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) у паперовій формі / у формі паперової копії електронного документа – за умови їх надсилання рекомендованим листом на поштову адресу місцезнаходження об'єкта безвізного нагляду, якщо Національний банк не отримав підтвердження про доставлення таких документів у формі електронного документа.

11<sup>6</sup>. Повідомлення про початок адміністративного провадження і документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об'єкта безвізного нагляду, вважаються такими, що доведені до відома об'єкта безвізного нагляду, за умови дотримання Національним банком вимог, визначених у пункті 11<sup>5</sup> розділу II цього Положення.

11<sup>7</sup>. Процедурні рішення та дії в адміністративному провадженні здійснюються в порядку, встановленому Положенням про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках

небанківських фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами).

11<sup>8</sup>. Висновки, викладені в документі, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об'єкта безвізного нагляду / довідці щодо коригувальних заходів, можуть містити професійне судження.

11<sup>9</sup>. Національний банк у разі складення довідки щодо коригувальних заходів, яка містить професійне судження, надсилає об'єкту безвізного нагляду лист разом із довідкою щодо коригувальних заходів за підписом уповноваженої посадової особи Національного банку не пізніше трьох робочих днів із дня її складення у порядку, визначеному в пункті 11<sup>3</sup> розділу II цього Положення.

11<sup>10</sup>. Об'єкт безвізного нагляду в разі незгоди з професійним судженням, викладеним у документі, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об'єкта безвізного нагляду / довідці щодо коригувальних заходів, протягом 15 робочих днів із дня його / її отримання має право подати заяву в довільній формі до Національного банку про його перегляд із належним обґрунтуванням, документами (їх копіями), що підтверджують факти, викладені в заяві про перегляд професійного судження (за наявності), а також клопотанням про продовження строків застосування заходів раннього втручання, заходів реагування, коригувальних заходів до вирішення питання щодо перегляду професійного судження.

Заява про перегляд професійного судження, подана з порушенням строку, встановленого в абзаці першому пункту 11<sup>10</sup> розділу II цього Положення, Комітетом з питань нагляду не розглядається.

11<sup>11</sup>. Національний банк протягом 30 календарних днів із дня отримання заяви про перегляд професійного судження та доданих до неї документів, визначених у пункті 11<sup>10</sup> розділу II цього Положення, приймає рішення про:

1) перегляд професійного судження;

2) відмову в перегляді професійного судження.

Рішення приймає Комітет з питань нагляду.

Рішення Комітету з питань нагляду про перегляд професійного судження повинно містити оновлене професійне судження.

11<sup>12</sup>. Рішення Комітету з питань нагляду, визначене в пункті 11<sup>11</sup> розділу II цього Положення, доводиться у порядку, визначеному в пункті 11<sup>3</sup> розділу II

цього Положення, до відома об'єкта безвиїзного нагляду, який подав заяву про перегляд професійного судження, долучається до матеріалів адміністративної справи (у разі її наявності) та враховується Національним банком під час прийняття адміністративних актів (у разі їх прийняття) та здійснення наглядових дій щодо об'єкта безвиїзного нагляду за результатами безвиїзного нагляду.

Документ, в якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо об'єкта безвиїзного нагляду / довідка щодо коригувальних заходів у разі прийняття рішення про перегляд професійного судження залишаються без змін.

11<sup>13</sup>. Рішення про відмову в перегляді професійного судження повинно містити підстави прийняття такого рішення з належним обґрунтуванням.

11<sup>14</sup>. Строки застосування заходів раннього втручання, заходів реагування, коригувальних заходів продовжуються на строк:

1) прийняття рішення, зазначеного в пункті 11<sup>11</sup> розділу II цього Положення, якщо заява про перегляд професійного судження була подана та прийнята до розгляду;

2) 15 робочих днів, якщо об'єкт безвиїзного нагляду не подав заяву про перегляд професійного судження.”.

### 3. У розділі III:

1) пункт 14 викласти в такій редакції:

“14. Національний банк має право зазначити в письмовій вимозі іншу інформацію щодо діяльності об'єкта безвиїзного нагляду та вимагати надання пояснень.”;

2) в абзаці другому пункту 15 цифри та слова “30 робочих”, “документи” замінити відповідно цифрами та словами “45 календарних”, “документи (їх копії)”;

3) пункт 25 викласти в такій редакції:

“25. Об'єкт безвиїзного нагляду / відповідальна особа небанківської фінансової групи має право впродовж строку надання відповіді, визначеного в письмовій вимозі, надати Національному банку в порядку, визначеному в підпунктах 1, 2 пункту 19 розділу III цього Положення, іншу інформацію, документи (їх копії) щодо діяльності об'єкта безвиїзного нагляду.”.