



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

27 серпня 2024 року

Київ

№ 102

Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, з метою визначення особливостей функціонування грошово-кредитного та валютного ринків в умовах воєнного стану Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Унести до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами) такі зміни:

1) постанову після пункту 4<sup>1</sup> доповнити п'ятьма новими пунктами 4<sup>2</sup>–4<sup>6</sup> такого змісту:

“4<sup>2</sup>. Надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку в період із 01 жовтня 2024 року до 31 березня 2025 року включно заборонити здійснювати перекази в межах України з усіх рахунків фізичної особи-користувача, відкритих у цього надавача платіжних послуг у національній валюті, що в сумі перевищують 150 000 гривень включно на місяць, на рахунки інших фізичних осіб-отримувачів, під час яких використовуються реквізити електронних платіжних засобів фізичних осіб-отримувачів.

4<sup>3</sup>. Заборона, встановлена в пункті 4<sup>2</sup> цієї постанови, не застосовується до здійснення переказів між власними рахунками фізичної особи-користувача.

4<sup>4</sup>. Надавачі платіжних послуг зобов'язані розробити та затвердити внутрішні документи щодо порядку прийняття рішення про незастосування заборони, визначеної в пункті 4<sup>2</sup> цієї постанови.

Внутрішні документи мають передбачати:

1) опис підходів, критеріїв та процедур контролю для визначення діяльності волонтерською;

2) внутрішній розподіл повноважень щодо визнання діяльності волонтерською;

3) процедури здійснення подальшого контролю (підтвердження волонтерської природи діяльності);

4) порядок отримання підтвердження джерел доходів фізичної особи-користувача;

5) опис управлінської звітності.

4<sup>5</sup>. Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку відповідно до внутрішніх положень має право прийняти рішення про незастосування заборони, визначеної в пункті 4<sup>2</sup> цієї постанови, у таких випадках:

1) перевищення суми доходів із підтверджених джерел походження коштів над розміром обмеження, визначеного в пункті 4<sup>2</sup> цієї постанови;

2) здійснення операцій з переказу коштів на рахунки або з рахунків фізичних осіб-користувачів, які не є суб'єктами господарської діяльності та займаються волонтерською діяльністю (далі – волонтер).

Надавач платіжних послуг у випадку, визначеному в підпункті 1 пункту 4<sup>5</sup> цієї постанови, застосовує обмеження в розмірі суми місячних доходів користувача з підтверджених джерел походження коштів.

4<sup>6</sup>. Надавач платіжних послуг має право визначити діяльність фізичної особи-користувача волонтерською відповідно до внутрішніх документів, зазначених у пункті 4<sup>4</sup> цієї постанови, за умови дотримання одночасно щонайменше двох із таких вимог:

1) фізична особа-користувач офіційно зареєстрована як волонтер;

2) проведення волонтерських зборів є типовою діяльністю за рахунками фізичної особи-користувача в надавачі платіжних послуг;

3) фізична особа-користувач подала листа від державного органу/військової частини/благодійного фонду щодо співпраці в межах організації збору коштів;

4) фізична особа-користувач надала інформацію щодо запланованих суми та строків збору коштів із зазначенням мети такого збору та подальшого використання зібраних коштів;

5) інформація з відкритих джерел, соціальних мереж та мережі Інтернет шляхом зіставлення з іншою наявною в надавача платіжних послуг інформацією підтверджує здійснення фізичною особою-користувачем волонтерської діяльності та мету зборів, що проводяться в межах волонтерської діяльності.

Надавач платіжних послуг має враховувати будь-яку негативну інформацію щодо ділової репутації, а також недобросовісної волонтерської діяльності фізичної особи-користувача стосовно реальності та прозорості волонтерських зборів або невідповідності заявленої мети збору коштів фактичним витратам зібраних коштів.

Наявність у надавача платіжних послуг будь-якої негативної інформації, включаючи інформацію з відкритих джерел, щодо недобросовісної волонтерської діяльності фізичної особи-користувача може бути підставою для відмови надалі здійснювати перекази в обсязі, що перевищує суму, визначену в пункті 4<sup>2</sup> цієї постанови.”;

2) у першому реченні підпункту 9 пункту 14 слова, літери та цифру “фізичних осіб з використанням реквізитів електронних платіжних засобів платника та отримувача (р2р-переказів)” замінити словами “фізичних осіб-отримувачів, під час яких використовуються реквізити електронних платіжних засобів фізичних осіб-отримувачів,”;

3) в абзаці першому пункту 14<sup>5</sup> слова “фізичних осіб, які не є суб’єктами господарської діяльності та займаються волонтерською діяльністю (далі – волонтер),” замінити словом “волонтерів”.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 40