



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 січня 2024 року

Київ

№ 12

**Про внесення змін до деяких нормативно-правових
актів Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 10 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 29, 30 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статті 4 Закону України “Про кредитні спілки”, з метою приведення нормативно-правових актів Національного банку України з питань авторизації надавачів фінансових послуг та авторизації на платіжному ринку у відповідність до вимог законодавства України та вдосконалення регулювання платіжного ринку Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до:

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

2) Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, що додаються.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) розглядає документи, подані заявником до Національного банку для здійснення процедур, визначених Положенням, до 31 грудня 2023 року, згідно з вимогами та в порядку, визначеними Положенням, постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 “Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг” (зі змінами), Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління

Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами), з урахуванням особливостей, визначених у пунктах 3–8 цієї постанови.

3. Фінансові установи, які звернулися до Національного банку з метою отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без наміру отримати статус платіжної установи/установи електронних грошей до 31 грудня 2023 року та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про видачу ліцензії та рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, зобов'язані протягом 10 робочих днів із дати надсилання їм Національним банком повідомлення про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг на ліцензію на діяльність фінансової компанії подати до Національного банку заяву про розширення обсягу ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія.

4. Неподання фінансовою компанією заяви про розширення обсягу ліцензії із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія, у строк, установлений в пункті 3 цієї постанови, є підставою для залишення Національним банком документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без розгляду (без прийняття відповідного рішення).

Національний банк протягом п'яти робочих днів із дня закінчення строку, встановленого в пункті 3 цієї постанови, надсилає таким особам повідомлення про залишення документів без розгляду та повертає документи, подані в паперовій формі, засобами поштового зв'язку з повідомленням про вручення.

5. Національний банк за результатами розгляду документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, поданих до 31 грудня 2023 року, та заяви про розширення обсягу ліцензії, поданої відповідно до пункту 3 цієї постанови, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг):

1) про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг

з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;

2) про відмову в погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

6. Національний банк у разі прийняття рішення про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії вносить запис про фінансову компанію до:

1) Державного реєстру фінансових установ – щодо права надання відповідних фінансових послуг разом із правом надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку;

2) Реєстру платіжної інфраструктури – як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, а саме право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку.

7. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії повідомляє про це фінансову компанію шляхом надсилання витягу з Державного реєстру фінансових установ (у формі електронного документа), оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, або в паперовій формі.

8. Небанківські надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг, які станом на дату набрання чинності цією постановою не підключені до системи електронної пошти Національного банку, зобов'язані протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою підключитися до системи електронної пошти Національного банку та отримати доступ до інформаційної мережі Національного банку в порядку, визначеному розпорядчим актом Національного банку з питань укладення Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком, що розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

9. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до

відома небанківських надавачів фінансових послуг інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

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

1. У розділі I:

1) у пункті 2:

підпункт 9 викласти в такій редакції:

“9) інша фінансова установа – фінансова компанія/ломбард/кредитна спілка, яка має право на здійснення діяльності з надання окремих фінансових платіжних послуг;”;

підпункт 10 після слова “наглядової” доповнити словом “, спостережної”;

пункт після підпункту 11 доповнити новим підпунктом 11¹ такого змісту:

“11¹) кінцевий власник істотної участі – власник істотної участі в юридичній особі (фізична особа, юридична особа), у структурі власності якого немає інших власників істотної участі в юридичній особі, міжнародна фінансова установа, публічна компанія, держава (в особі відповідного органу державної влади), територіальна громада (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);”;

2) у підпункті 2 пункту 4 слова “, іншим фінансовим установам” виключити;

3) у підпункті 1 пункту 5 слова “банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем” замінити словами “діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури”.

2. У розділі V:

1) у пункті 55:

у першому реченні підпункту 6 слова та цифри “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами) (далі – Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг)” замінити словами та цифрами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку

України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі – Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг)”;

у підпункті 7 цифри та слова “180 глави 17 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “192 глави 15 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у підпункті 9 слова та цифри “главах 16–19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами та цифрами “главі 15 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у підпункті 10 слова та цифри “в главі 19 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг, а також у пункті 76 розділу V цього Положення” замінити словами та цифрами “у пунктах 76–76² розділу V цього Положення”;

у підпункті 11 цифри та слова “7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “5 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у підпункті 12 цифри та слова “8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “6 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“16) надавач фінансових платіжних послуг, який є суб’єктом первинного фінансового моніторингу відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, здійснює функції суб’єкта первинного фінансового моніторингу відповідно до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” та нормативно-правового акта Національного банку з питань фінансового моніторингу.”;

2) пункт 57 виключити;

3) у підпункті 2 пункту 62 цифри та слова “98 глави 9 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “75 глави 7 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

4) підпункти 1, 2 пункту 67 викласти в такій редакції:

“1) бути підключеним до системи електронної пошти Національного банку для здійснення офіційної комунікації з Національним банком;

2) забезпечити отримання листів, надісланих засобами системи електронної пошти Національного банку та засобами поштового зв'язку на адреси, зазначені в заяві про видачу ліцензії та/або включення до Реєстру.”;

5) у підпункті 1 пункту 68 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

б) розділ після пункту 76 доповнити двома новими пунктами 76¹, 76² такого змісту:

“76¹. Головою наглядової, спостережної ради (особою, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) установи електронних грошей не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала колегіальний виконавчий орган такої установи електронних грошей.

76². Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), членам колегіального виконавчого органу, головному бухгалтеру надавача фінансових платіжних послуг (крім іншої фінансової установи) забороняється займати посади в інших юридичних особах [крім материнських та дочірніх компаній надавача фінансових платіжних послуг, компаній – учасників фінансової групи, до якої належить такий надавач фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на ринку фінансових платіжних послуг, юридичних осіб, кінцевим власником істотної участі в яких є іноземна держава (крім держави, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”), держава Україна (в особі відповідного органу державної влади) та/або Національний банк, які є кінцевими власниками істотної участі в такому надавачі фінансових платіжних послуг].”;

7) пункти 80, 82 викласти в такій редакції:

“80. Керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових платіжних послуг зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів та сприяти їх урегулюванню.”;

“82. Набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг здійснюється відповідно до розділу VIII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.”.

3. У пункті 95 розділу VII:

1) у першому реченні підпункту 3 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами та цифрами

“, зазначеним у розділі IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

2) у підпункті 4 цифри та слова “7 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “5 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

4. Підпункт 2 пункту 106 розділу IX виключити.

5. У пункті 128 розділу XI цифри та слова “196 глави 20 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “198 глави 16 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

6. У пункті 138 розділу XII цифри та слова “160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “173 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

7. У розділі XIII:

1) у пункті 144 цифри та слова “165 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “179 глави 14 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

2) у пункті 147:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових платіжних послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;”;

у підпункті 2 цифри та слова “38, 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “39, 41 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) у пункті 150 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

8. У розділі XIV:

1) у пунктах 154, 155 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

2) у пункті 156 цифри та слова “223 глави 25 та підпункті 3 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “350 глави 25 та підпункті 3 пункту 359 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) підпункт 1 пункту 158 викласти в такій редакції:

“1) таких документів, що подаються до Національного банку:

анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета фізичної особи);

анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі – анкета юридичної особи);

анкети керівника, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;”;

4) у пункті 161 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

9. У розділі XV:

1) у пункті 165 слова “Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

2) у пункті 166:

у підпунктах 1, 2 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у підпункті 3 цифри та слова “36 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “37 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у підпункті 4 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) у пункті 168 цифри та слова “38 та 39 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “39–42 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

4) у пункті 169 слова “Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

5) пункт 170 викласти в такій редакції:

“170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг, за умов, зазначених у пункті 402 глави 30 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає Комітет з нагляду за небанківськими установами.”;

6) у пункті 171 цифри та слова “37 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “38 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

7) у пунктах 172, 173 цифри та слова “40 розділу V Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “43 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

8) у пункті 174 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

10. У розділі XVI:

1) у пункті 176 цифри та слова “75, 76 розділу V цього Положення, у порядку, визначеному в пунктах 436–441 глави 54 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “75–76² розділу V цього Положення, в порядку, визначеному в пунктах 668–673 глави 60 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

2) у пункті 182 цифри та слова “55 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “61 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) у пункті 183 цифри та слова “56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

4) у пункті 184:

в абзаці першому цифри та слова “56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) документи, зазначені в пункті 696 глави 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг;”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку до обрання/призначення такої особи на посаду.”;

5) у пункті 185 цифри та слова “460–468 глави 56 розділу IX Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити цифрами та словами “701–714 глави 62 розділу IX Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

11. У підпункті 5 пункту 201 розділу XVIII слова “процедури включення до Реєстру та видачі ліцензії” замінити словами “процедуру отримання права на надання окремих фінансових платіжних послуг у порядку, визначеному в Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

12. У розділі XIX:

1) у пункті 206:

в абзаці першому цифру “5” замінити цифрою “4”;

в абзаці другому підпункту 13 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

підпункт 14 викласти в такій редакції:

“14) таблицю формування статутного капіталу заявника, складену за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;”;

2) в абзаці першому пункту 208 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) в абзаці першому пункту 210 слова “, інші фінансові установи” виключити.

13. У підпунктах 1 пунктів 214, 215 розділу XX цифру “5” замінити цифрою “4”.

14. У додатках до Положення:

1) рядок 6 таблиці 2 пункту 1 додатка 2 виключити.

У зв'язку з цим рядок 7 уважати рядком 6;

2) у додатку 3:

у колонці 2 рядка 5 таблиці 1 пункту 1 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

у колонці 2 рядків 33, 37 таблиці 9 пункту 8 слова “Положенням про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг”, “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити відповідно словами “Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг”, “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”;

3) в абзаці шостому пункту 13 розділу I додатка 5 слова “Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг” замінити словами “Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг”.

Зміни до
Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення
ними діяльності з надання фінансових послуг

1. У пункті 41 глави 3 розділу II:

1) пункт після підпункту 25 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“26) протягом одного року, що передує даті одержання пакета документів, не виявлено фактів порушень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), а саме:

невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу/належну систему управління ризиками;

неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформляти, засвідчувати) на запити Національного банку як суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання заявником вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та які необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, уключаючи для здійснення перевірки.”;

2) пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Вимога підпункту 26 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення застосовується до фінансових компаній / ломбардів / кредитних спілок, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги.”.