



## Правління Національного банку України

## ПОСТАНОВА

Київ

Про затвердження Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку

Відповідно до статей 7, 15, 55<sup>1</sup>, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 21, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 8, 77, 78 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою врегулювання порядку визнання належності послуг чи операцій, що містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг / обмежених платіжних послуг, до фінансових / обмежених платіжних послуг та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, що додається.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

## Положення

про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку

### I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги).

2. Це Положення визначає:

1) перелік джерел інформації, які можуть бути використані для цілей цього Положення, та вимоги до інформації і критерії, яким має відповідати інформація, отримана з таких джерел;

2) процедури та механізми виявлення здійснення об’єктами нагляду / особами, які потенційно здійснюють безліцензійну діяльність, безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг та платіжному ринку, включаючи порядок здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки;

3) порядок прийняття Національним банком України (далі – Національний банк) рішення про:

належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги;

заборону надання певних послуг, що не передбачені частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами;

віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг, до таких, що здійснюють надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації, для притягнення таких осіб до відповідальності у встановленому законодавством України порядку;

належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг, про визначення операції як обмеженої платіжної послуги, про відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, визначених частиною першою статті 8 Закону про платіжні послуги, та про заборону надання такої послуги, а також вимоги щодо виконання таких платіжних операцій;

4) порядок інформування об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність про прийняте рішення, визначене / визначені у пункті 18 розділу III цього Положення, та оприлюднення його / їх на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

### 3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) безліцензійна діяльність – здійснення особою діяльності з надання фінансових послуг, включаючи якщо такі послуги є валютними операціями, обмежених платіжних послуг без авторизації (без ліцензії та/або реєстрації), якщо така авторизація передбачена законодавством України;

2) інформація для попереднього аналізу – документ / відомості / дані, виражений / виражені в письмовій формі, що містить / містять / може / можуть містити інформацію щодо здійснення особою діяльності з надання фінансових або обмежених платіжних послуг без належної авторизації Національного банку / визнання послуг фінансовими, обмеженими платіжними та прийняття рішень, визначених у пункті 18 розділу III цього Положення, перелік джерел отримання яких наведено у пункті 5 розділу I цього Положення;

3) куратор поглибленого аналізу – посадова особа Національного банку, визначена в розпорядчому акті Національного банку про проведення поглибленого аналізу (далі – розпорядчий акт), яка здійснює загальне керівництво процесом поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, координує вирішення внутрішніх питань та зовнішніх комунікацій з такою особою, що виникають під час проведення поглибленого аналізу (за необхідності);

4) об'єкт нагляду – надавач фінансових послуг відповідно до Закону про фінансові послуги (крім банків), небанківський надавач платіжних послуг (крім надавачів нефінансових платіжних послуг), надавач обмежених платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;

5) особа, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність – особа, яка не є об'єктом нагляду, щодо якої у Національного банку є інформація про здійснення нею діяльності / операції / надання послуг на ринку небанківських фінансових послуг та/або на платіжному ринку без належної авторизації;

6) поглиблений аналіз – комплексний, всебічний аналіз документів, відомостей, даних, який проводиться для виявлення здійснення об'єктом нагляду або особою, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг та платіжному ринку, включаючи шляхом отримання послуги / здійснення операції;

7) структурний підрозділ – структурний підрозділ Національного банку, до функцій якого належить здійснення нагляду за діяльністю на ринку небанківських фінансових послуг та платіжному ринку / додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг;

8) уповноважена особа Національного банку – Голова / перший заступник / заступник Голови Національного банку, у підпорядкуванні якого перебуває структурний підрозділ, або особа, що виконує його обов'язки.

Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, вживаються в значеннях, визначених законами України, Положенням про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами) (далі – Положення № 198), Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199), Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217).

4. Вимоги цього Положення поширюються на об'єкти нагляду та осіб, які потенційно здійснюють безліцензійну діяльність.

5. Інформація для попереднього аналізу може бути отримана з таких джерел:

1) від третіх осіб, включаючи звернення фізичних осіб, правоохоронних органів, органів державної влади, місцевого самоврядування, об'єднань громадян, підприємств, установ, організацій незалежно від форм власності, включаючи шляхом заповнення такими особами форми, встановленої Національним банком та розміщеної на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

2) під час виконання функцій Національного банку, включаючи здійснення нагляду на ринку фінансових послуг та платіжному ринку, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних / обмежених платіжних послуг (здійснення безвиїзного нагляду або проведення перевірки);

3) з вебсайтів, включаючи їх мобільні версії / програмних застосунків (мобільних додатків, платіжних та мобільних застосунків), платіжних пристроїв об'єктів нагляду або осіб, які потенційно здійснюють безліцензійну діяльність, третіх осіб;

4) з реклами послуги / операції, що надається об'єктом нагляду або особою, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;

5) з офіційних джерел.

6. Інформація для попереднього аналізу ураховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності таким критеріям:

1) допустимості, що полягає в отриманні інформації у способи, які не порушують вимог законодавства України;

2) достовірності, що полягає у відсутності впливу, спрямованого на формування у Національного банку хибного уявлення про здійснення особою діяльності з надання фінансових або обмежених платіжних послуг без належної авторизації.

7. Інформація для попереднього аналізу, отримана відповідно до підпункту 1 пункту 5 розділу I цього Положення, ураховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності критеріям, визначеним у пункті 6 розділу I цього Положення, та таким вимогам:

1) зазначення особою, яка надає інформацію:  
свого прізвища, ім'я, по батькові / найменування, коду юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) або прізвища, ім'я, по батькові та реєстраційного номеру;  
свого місця проживання / реєстрації;  
своєї електронної та/або поштової адреси, на яку особі може бути надіслано відповідь;  
дати надання інформації;

2) наявність хоча б одного з таких письмових підтверджень наданих джерел інформації (за наявності):  
копії договору про надання послуги;  
копії документа про здійснену операцію;

копії платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за отриману послугу / проведену операцію;

зафіксованої у паперовій формі або у формі електронного документа інформації, отриманої з вебсайту (шляхом фото-фіксації / знімку екрану електронного пристрою, на якому відбувається перегляд вебсайту), із зазначенням адреси такого вебсайту, або письмового опису інформації, отриманої з вебсайту, із зазначенням адреси такого вебсайту;

засобів розповсюдження реклами (поліграфічної продукції у вигляді рекламних листівок, буклетів, флаєрів, брошур);

інших видів письмових підтверджень джерел інформації, наданих особою.

Національний банк не розглядає анонімну інформацію осіб та інформацію, що містить ненормативну лексику, погрози, наклеп і образи, дискредитацію керівництва Національного банку та його посадових осіб, заклики до розпалювання національної, расової, релігійної ворожнечі та інших дій, а також інформацію, що не відповідає вимогам, визначеним у пункті 7 розділу I цього Положення.

8. Структурний підрозділ у разі отримання інформації для попереднього аналізу здійснює аналіз такої інформації, з метою підтвердження наявності підстав для ініціювання:

1) проведення поглибленого аналізу (щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність / об'єкта нагляду);

2) камеральної перевірки (під час здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових/платіжних послуг);

3) визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги, віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг, до таких, що здійснюють надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації.

9. Національний банк у строки, визначені законодавством України, надає відповідь на звернення / повідомлення особі, яка надала інформацію з джерела, визначеного у підпункті 1 пункту 5 розділу I цього Положення, за підписом керівника структурного підрозділу.

## II. Порядок здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки

10. Поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, проводиться у порядку, визначеному цим Положенням.

Поглиблений аналіз щодо об'єкта нагляду проводиться згідно з вимогами 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 (далі – Положення № 60) та Положення про здійснення безвізного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (далі – Положення № 162).

Камеральна перевірка під час здійснення безвізного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових, обмежених платіжних послуг проводиться згідно з вимогами Положення № 198.

11. Структурний підрозділ за результатами проведення аналізу інформації для попереднього аналізу та у разі її обґрунтованості ініціює проведення поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, шляхом направлення доповідної записки, в якій викладене обґрунтування необхідності проведення поглибленого аналізу, підписаної керівником структурного підрозділу, на погодження уповноваженій особі Національного банку.

12. Поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, здійснюється на підставі розпорядчого акту, виданого за результатами розгляду доповідної записки структурного підрозділу, визначеної у пункті 11 розділу II цього Положення.

Розпорядчий акт має містити:

- 1) найменування особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;
  - 2) код ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність (за наявності);
  - 3) питання, що підлягають поглибленому аналізу;
  - 4) строки проведення поглибленого аналізу;
  - 5) перелік працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які будуть проводити поглиблений аналіз, та куратора поглибленого аналізу [зазначаються їх прізвища, власні імена, по батькові (за наявності), посади];
  - 6) суму коштів, яка видається працівникам структурного підрозділу, які будуть проводити поглиблений аналіз (за потреби);
  - 7) спосіб фіксації проведення поглибленого аналізу (за потреби);
  - 8) іншу інформацію щодо поглибленого аналізу (за потреби).
- Розпорядчий акт підписує уповноважена особа Національного банку.

13. Структурний підрозділ під час здійснення поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, має право залучати працівників інших структурних підрозділів Національного банку, з метою отримання експертної позиції для прийняття обґрунтованого рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення у межах їх компетенції, встановлення факту здійснення безліцензійної діяльності.

14. Працівник структурного підрозділу, який провів поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає протокол про проведення поглибленого аналізу (далі – протокол).

Протокол складається у паперовій формі / у формі електронного документа за формою, встановленою Національним банком, підписується працівниками структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність [для електронної форми - кваліфікованими електронними підписами (далі - КЕП) зазначених осіб], та має містити:

- 1) дату та час складання;
- 2) реквізити розпорядчого акту;
- 3) опис процесу проведення поглибленого аналізу, включаючи інформацію про місце, дату та час проведення та вид операції, яка проводилась (за потреби);
- 4) виявлений факт безліцензійної діяльності або факт її відсутності;
- 5) прізвища, власні імена, по батькові (за наявності), посади працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз;
- 6) додатки (матеріали з фото-, відео-фіксацією);
- 7) підпис працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз.

Протокол погоджується куратором поглибленого аналізу.

15. Структурний підрозділ після завершення проведення поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає довідку за результатами поглибленого аналізу (далі – довідка).

Довідка складається у формі електронного документа за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку, підписується КЕП керівника структурного підрозділу, та має містити:

- 1) дату та номер;
- 2) реквізити розпорядчого акту;
- 3) найменування особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;



4) код ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;

5) інформацію, на основі якої структурним підрозділом було проведено поглиблений аналіз, включаючи джерела інформації;

6) результати проведення поглибленого аналізу;

7) перелік додатків.

Протокол та інші додатки (за наявності) мають бути додані до довідки.

8) підпис керівника структурного підрозділу.

16. Національний банк протягом семи робочих днів з дня складання довідки направляє її особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, із супровідним листом з пропозицією надати додаткову інформацію / пояснення / заперечення (не застосовується у разі встановлення факту відсутності безліцензійної діяльності).

Довідка направляється особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність в одній із таких форм:

1) в електронній формі - на електронну адресу такої особи;

2) у паперовій формі - на поштову адресу такої особи, рекомендованим листом із повідомленням про вручення (у разі, якщо Національним банком не було отримано підтвердження отримання особою електронного листа протягом двох робочих днів з дня направлення копії довідки в електронній формі).

Особа, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, вважається належним чином повідомленою про складену структурним підрозділом довідку за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених в абзацах 2 – 4 пункту 16 розділу II цього Положення.

III. Порядок прийняття рішення про належність послуги / операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та заборону надавати послугу, яка визнана фінансовою / обмеженою платіжною послугою

17. Структурний підрозділ за результатами здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки та/або за наявності обґрунтованих підстав вважати, що об'єкт нагляду / особа, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, надає послуги, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг / обмежених платіжних послуг / певні послуги чи операції за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, подає на розгляд Правління Національного банку України (далі – Правління) / Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з питань нагляду) такі документи:

1) проєкт рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення;

2) пояснювальну записку / доповідну записку з обґрунтованою позицією структурного підрозділу щодо доцільності прийняття рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, за підписом керівника структурного підрозділу, проєкт якого подано відповідно до підпункту 1 пункту 17 розділу III цього Положення;

3) довідку / довідку за результатами поглибленого аналізу / довідку про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки;

4) інформацію, отриману від об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, визначену у пункті 16 розділу II цього Положення / Положенні № 60 / Положенні № 162 / Положенні № 198 (у разі отримання такої інформації/пояснень /заперечень).

Довідка / довідка за результатами поглибленого аналізу / довідка про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки не складається та документи, визначені у підпунктах 3, 4 пункту 17 розділу III цього Положення не подаються структурним підрозділом на розгляд Правління, у разі подання Правлінню структурним підрозділом проєкту рішення щодо необмеженого кола осіб, визначеного у підпунктах 1, 2, 3, 6 пункту 18 розділу III цього Положення.

Довідка / довідка за результатами поглибленого аналізу / довідка про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки можуть додаватись як окремий документ або як додаток до пояснювальної записки / доповідної записки, визначених у підпункті 2 пункту 17 розділу III цього Положення.

18. Національний банк протягом 60 календарних днів із дати складання довідки / довідки за результатами поглибленого аналізу / довідки про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки має право прийняти рішення про:

1) належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з

Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги;

2) належність платіжної операції до обмежених платіжних послуг;

3) визначення операції як обмеженої платіжної послуги, про відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, визначених частиною першою статті 8 Закону про платіжні послуги, та про заборону надання такої послуги (щодо необмеженого кола осіб);

4) визначення операції як обмеженої платіжної послуги, про відсутність такої платіжної послуги серед обмежених платіжних послуг, визначених частиною першою статті 8 Закону про платіжні послуги, та про заборону надання такої послуги (щодо конкретної особи);

5) заборону об'єкту нагляду або особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, надавати послугу, щодо якої прийнято рішення про її належність до певного виду фінансових послуг / обмежених платіжних послуг;

6) віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг (обмежених платіжних послуг), до таких, що здійснюють надання платіжних послуг або обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації.

19. Рішення щодо необмеженого кола осіб, визначені у підпунктах 1 – 3, 6 пункту 18 розділу III цього Положення, приймаються Правлінням.

Рішення стосовно особи, яка не є об'єктом нагляду, визначені у підпунктах 1, 2, 4 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення, за результатом попереднього розгляду Комітетом з питань нагляду питання та документів, визначених в пункті 17 розділу III цього Положення, та надання Правлінню рекомендації щодо прийняття рішення, приймаються Правлінням.

20. Рішення стосовно об'єкта нагляду, визначені у підпунктах 1 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення, приймаються Комітетом з питань нагляду.

21. Рішення, визначені у пункті 18 розділу III цього Положення, повинні містити:

1) дату прийняття рішення та його реєстраційний номер;

2) найменування, код ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, щодо якої було прийнято рішення (крім рішення до необмеженого кола осіб);

3) підставу(и) прийняття рішення;

4) дату набрання чинності рішенням;

5) підпис Голови Національного банку або особи, на яку покладене виконання його обов'язків (щодо рішень, зазначених у пункті 19 розділу III цього Положення) / Голови Комітету з питань нагляду або особи, на яку покладене виконання його обов'язків (щодо рішень, зазначених у пункті 20 розділу III цього Положення).

Рішення може містити професійне судження. Рішення, визначене у підпункті 1 пункту 18 розділу III цього Положення, має містити обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну послугу віднесено Національним банком до певного виду фінансових послуг, з посиланням на норми Закону про фінансові послуги.

22. Рішення, визначене у підпункті 1 пункту 18 розділу III цього Положення, крім інформації, визначеної у пункті 21 розділу III цього Положення, повинно містити обґрунтування наявності у певних послуг чи операцій ознак фінансової послуги з урахуванням Закону про фінансові послуги та Закону про платіжні послуги щодо цих ознак. Обґрунтування Національного банку про віднесення певних послуг чи операцій до фінансових послуг може враховувати наявність однієї чи декількох з наступних обставин:

- 1) здійснення операції / декількох операцій, пов'язаних однією правовою метою;
- 2) здійснення операції, включаючи з фінансовими засобами;
- 3) здійснення операції / декількох операцій об'єктом нагляду / особою, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, в інтересах третіх осіб;
- 4) наявність особи, що надає фінансову послугу;
- 5) здійснення діяльності з виконання платіжних операцій.

Для обґрунтування підстав віднесення таких послуг чи операцій до певного виду фінансових послуг, враховуються визначені Законом про фінансові послуги, спеціальними законами, іншими законами України ознаки видів фінансових послуг, з урахуванням правової та економічної суті відповідних послуг чи операцій.

23. Національний банк запрошує керівника або уповноваженого представника об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду, з метою надання пояснень / заперечень (далі – запрошення).

Національний банк має право запросити керівника або уповноваженого представника об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність на засідання Правління, що розглядає питання про прийняття рішення за рекомендацією Комітету з питань нагляду щодо цієї особи, з метою надання пояснень / заперечень.

Керівник / уповноважений представник об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, мають право брати участь у засіданні Комітету з питань нагляду особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіо-відеозв'язку. Спосіб участі в засіданні Комітету з питань нагляду керівника / уповноваженого представника об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність визначається у запрошенні.

Запрошення доводиться до відома об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, не пізніше ніж за сім календарних днів до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду такими способами:

- 1) шляхом направлення електронною поштою та/або шляхом направлення на паперових носіях засобами поштового зв'язку;
- 2) шляхом розміщення запрошення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Об'єкт нагляду / особа, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, вважається належним чином повідомленою про запрошення на засідання Комітету з питань нагляду за умови виконання Національним банком хоча б однієї з дій, визначених в підпунктах 1, 2 пункту 23 розділу III цього Положення.

Відсутність (нез'явлення або неучасть дистанційно) керівника / уповноваженого представника об'єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність під час засідання Комітету з питань нагляду не є підставою для відкладення розгляду Комітетом з питань нагляду питання щодо рекомендації Правлінню прийняти рішення, визначене у підпунктах 1, 2, 4 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення стосовно особи, яка не є об'єктом нагляду / рішення, визначеного у підпунктах 1 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення, стосовно об'єкта нагляду.

24. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, з урахуванням вимог, визначених у розділі IV цього Положення:

- 1) направляє копію прийнятого рішення особі, щодо якої прийнято рішення (крім рішень до необмеженого кола осіб);
- 2) оприлюднює рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

25. Особа, щодо якої прийнято рішення, визначене підпунктами 4 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення (далі – особа, яка здійснює безліцензійну діяльність), зобов'язана з дня отримання повідомлення про прийняте Національним банком рішення зупинити надання послуги, віднесеної до певного виду фінансової послуги / обмеженої платіжної послуги, до приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, з урахуванням вимог Положення № 199 та Положення № 217.

26. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного підпунктами 4 – 6 пункту 18 розділу III цього Положення, розміщує інформацію про особу, яка здійснює безліцензійну діяльність на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку з урахуванням положень Закону про фінансові послуги.

27. Особа, яка здійснює безліцензійну діяльність (об'єкт нагляду), у разі невиконання прийнятого Національним банком рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, притягується до відповідальності шляхом застосування Національним банком заходів впливу щодо такої особи (застосовується до об'єктів нагляду).

Особа, у разі недотримання вимог частини третьої статті 4 Закону про фінансові послуги, несе відповідальність згідно із законом.

Порядок притягнення до відповідальності особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, включаючи порядок застосування до такої особи заходів впливу, визначається 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) та 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 (застосовується до об'єктів нагляду).

Інформація щодо складеного протоколу про адміністративне правопорушення уповноваженою посадовою особою Національного банку у разі притягнення особи до адміністративної відповідальності у порядку, визначеному Кодексом України про адміністративні правопорушення, розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

28. Національний банк здійснює контроль за виконанням прийнятого рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення. Національний банк при здійсненні контролю за виконанням прийнятого рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, має право провести поглиблений аналіз / камеральну перевірку.

Національний банк за наявності достатніх підстав вважати, що особа, яка здійснювала безліцензійну діяльність, продовжує надання послуги, яка визнана фінансовою / обмеженою платіжною послугою, без приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, Положення № 199, Положення № 217 і отримання авторизації Національного банку, має право направити відповідну інформацію правоохоронним органам.

Рішення про направлення правоохоронним органам інформації, визначеної в абзаці другому пункту 28 розділу III цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду.

IV. Порядок інформування особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте рішення та оприлюднення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку

29. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, повідомляє особу, яка здійснює безліцензійну діяльність, шляхом надсилання їй копії прийнятого рішення в одній із таких форм:

1) в електронній формі - на електронну адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, разом із супровідним листом, підписаним КЕП керівника структурного підрозділу;

2) у паперовій формі - на поштову адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.

Повідомлення особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте Національним банком рішення у паперовій формі здійснюється у разі, якщо Національним банком не було отримано підтвердження отримання особою електронного листа протягом двох робочих днів з дня направлення копії прийнятого рішення в електронній формі.

30. Особа, яка здійснює безліцензійну діяльність, вважається належним чином повідомлена про прийняте Національним банком рішення за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у пункті 24 розділу III та пункті 29 розділу IV цього Положення.

31. Національний банк має право повідомляти державні органи України, з урахуванням їх компетенції, про прийняті Національним банком рішення, визначені у пункті 18 розділу III цього Положення.

Повідомлення державного органу України здійснюється в електронній формі та/або засобами поштового зв'язку, шляхом направлення копії рішення, разом з офіційним листом за підписом Голови Національного банку.

32. Національний банк має право повідомляти фінансових регуляторів іноземних держав, включаючи держав, в яких особа, яка здійснює безліцензійну діяльність, зареєстрована / має відокремлений підрозділ, про прийняте Національним банком рішення щодо такої особи, визначене у пункті 18 розділу III цього Положення.

Повідомлення фінансового регулятора іноземної держави здійснюється в електронній формі, шляхом направлення копії рішення, перекладеного на

відповідну іноземну мову, разом з офіційним листом за підписом Голови Національного банку на офіційну електронну поштову фінансового регулятора іноземної держави.

Національний банк має право направляти запит до фінансового регулятора іноземної держави / юридичної особи-нерезидента з проханням надати Національному банку інформацію щодо наявності у особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, авторизації на надання фінансових послуг у відповідній державі.

33. Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного у пункті 18 розділу III цього Положення, розміщує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва відомості про особу, яка здійснює безліцензійну діяльність:

1) найменування, код ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або інша інформація (для нерезидентів);

2) адресу вебсайту, інформацію про мобільний застосунок (за наявності);

3) контактний телефон (за наявності);

4) адресу електронної пошти (за наявності);

5) інформацію про власника істотної участі та керівника відповідної установи (за наявності).

Інформація щодо власника істотної участі та керівника особи, яка здійснює безліцензійну діяльність (включаючи прізвище, ім'я, по-батькові особи, назву установи, в якій особа займає посаду) розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, у разі її отримання Національним банком з офіційних / публічних джерел (включаючи іноземні).