



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

Київ

26 вересня 2022 року

№ 208

Про затвердження Положення
про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем
та технологічних операторів платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 24, 71, 73, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою встановлення порядку реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг (далі – Положення), що додається.

2. Національний банк України (далі – Національний банк) відповідно до вимог пункту 8 розділу VIII Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон) забезпечує внесення до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) відомостей щодо платіжних систем та їх учасників, відомості про яких унесені до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр платіжних систем). До Реєстру вносяться відомості щодо платіжних систем та їх учасників, які на день введення в дію Закону містились у Реєстрі платіжних систем.

3. Платіжні організації платіжних систем, відомості про яких включені до Реєстру платіжних систем, зобов’язані:

1) протягом строку, визначеного в підпункті 1 пункту 9 розділу VIII Закону, подати до Національного банку повідомлення про наміри щодо подальшої роботи платіжної системи в Україні;

2) за наявності наміру продовжувати роботу платіжної системи в Україні привести свою діяльність у відповідність до Закону протягом строку, визначеного в підпункті 2 пункту 9 розділу VIII Закону.

Повідомлення платіжної організації платіжної системи, у якому зазначатиметься про припинення надання послуг платіжної системи, повинно містити запевнення Національного банку про завершення розрахунків у платіжній системі, відсутність зобов'язань перед учасниками цієї платіжної системи та користувачами.

4. Реєстрація платіжних систем, оператори яких повідомили Національний банк про припинення надання послуг платіжної системи, та учасників цих платіжних систем вважається скасованою з дня внесення відомостей про це до Реєстру. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня скасування реєстрації платіжної системи та її учасників повідомляє оператора платіжної системи та учасників цієї платіжної системи про дату виключення відомостей про них із Реєстру.

5. Технологічні оператори платіжних послуг (далі – технологічні оператори), відомості про яких унесені Національним банком до Реєстру відповідно до пункту 10 розділу VIII Закону, але які не мають наміру продовжувати діяльність технологічного оператора, зобов'язані протягом 30 календарних днів із дня набрання чинності цією постановою подати до Національного банку повідомлення про припинення надання послуг технологічного оператора, що повинно містити запевнення Національного банку про відсутність зобов'язань за договором про надання послуг у платіжній системі перед платіжною організацією платіжної системи та учасниками платіжної системи.

Реєстрація технологічних операторів, які повідомили Національний банк про припинення надання послуг технологічного оператора, вважається скасованою з дня внесення відомостей про це до Реєстру. Національний банк протягом 10 робочих днів із дня скасування реєстрації технологічного оператора повідомляє технологічного оператора про дату виключення відомостей про нього з Реєстру.

6. Документи, які були подані платіжними організаціями платіжних систем, учасниками платіжних систем, операторами послуг платіжної інфраструктури відповідно до Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2014 року № 43, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05 березня 2014 року за № 348/25125 (зі змінами) (далі – Положення № 43), до дня набрання чинності цією постановою та рішення щодо розгляду яких Національним банком на день набрання чинності цією постановою не прийнято,

вважаються залишеними без розгляду. Національний банк повідомляє таких осіб про залишення документів без розгляду та повертає документи, що були подані в паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

7. Оператори платіжних систем, учасники платіжних систем, технологічні оператори, відомості про яких унесено до Реєстру, для продовження своєї діяльності не зобов'язані подавати до Національного банку оновлені згідно з вимогами Положення документи.

Оператори платіжних систем, учасники платіжних систем та технологічні оператори зобов'язані подати до Національного банку оновлені згідно з вимогами Положення документи за потреби узгодження з Національним банком змін до документів, на підставі яких вони здійснюють діяльність на платіжному ринку.

8. Свідоцтва про узгодження правил/змін до правил платіжної системи, реєстраційні свідоцтва, видані Національним банком відповідно до Положення № 43, втрачають чинність з дня внесення Національним банком відомостей до Реєстру відповідно до пункту 2 цієї постанови та поверненню до Національного банку не підлягають.

9. Банки, які надають послуги технологічного оператора операторам платіжних систем, надавачам фінансових платіжних послуг (включаючи учасників платіжних систем), зобов'язані протягом трьох місяців із дня набрання чинності цією постановою повідомити про це Національний банк.

Повідомлення повинно включати таку інформацію:

1) повне та скорочене найменування оператора платіжної системи/надавача платіжних послуг/учасника платіжної системи;

2) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

3) найменування платіжної системи (у разі надання послуг оператору платіжної системи або учаснику платіжної системи);

4) дату початку надання послуг оператору платіжної системи, надавачу платіжних послуг, учаснику платіжної системи.

10. Оператори платіжних систем, учасники платіжних систем, технологічні оператори до затвердження Національним банком тарифів на послуги, плату за розгляд пакета документів, визначену в пункті 43 розділу III Положення, не вносять та копію документа, що підтверджує здійснення такої плати, передбачену в підпункті 4 пункту 46, підпункті 3 пункту 49, підпункті 3 пункту 58, підпункті 4 пункту 59 розділу IV, підпункті 6 пункту 70, підпункті 2 пункту

72 розділу VI, підпункті 5 пункту 92, підпункті 2 пункту 93 розділу VIII Положення, не подають. Неподання такого документа не є підставою для залишення пакета документів без розгляду.

11. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Олексія Шабана.

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

В. о. Голови

Юрій ГЕЛЕТІЙ

Інд. 57

Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до статей 24, 71, 73, 79 Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) і визначає порядок включення/внесення (далі – внесення) та виключення Національним банком України (далі – Національний банк) до/з Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр) відомостей про:

1) внутрішньодержавні платіжні системи та міжнародні платіжні системи, операторами яких є резиденти (далі – платіжна система, оператором якої є резидент);

2) міжнародні платіжні системи, операторами яких є нерезиденти;

3) учасників внутрішньодержавних платіжних систем та міжнародних платіжних систем;

4) технологічних операторів платіжних послуг (далі – технологічний оператор).

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:

1) власник – особа, яка прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіє акціями або частками юридичної особи, чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі юридичної особи або незалежно від формального володіння має можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи. Власником також є кінцевий бенефіціарний власник;

2) дата подання повного пакета документів – дата реєстрації в Національному банку пакета документів, поданого в повному обсязі для здійснення процедури, передбаченої цим Положенням, та який відповідає вимогам законодавства України і цього Положення;

3) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом, що накладено на документ з

дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу заявника/нотаріуса;

4) уповноважена особа Національного банку – заступник Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування “Пруденційний нагляд”, керівник із ліцензування;

5) уповноважена установа – юридична особа, яка відповідно до повноважень, наданих оператором міжнародної платіжної системи-нерезидентом, має право укладати від імені оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента договори про участь у цій системі;

6) уповноважений орган Національного банку – колегіальний орган, який створений відповідно до статті 17 Закону України “Про Національний банк України” та якому Правлінням Національного банку делеговані певні повноваження, визначені розпорядчим актом Національного банку;

7) уповноважений представник – фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені фізичної або юридичної особи на підставі закону, статуту, довіреності або іншого документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства України;

8) учасник платіжної системи – прямий та непрямий учасники платіжної системи.

Термін “кваліфікована фондова біржа” у цьому Положенні вживається в значенні, наведеному в нормативно-правовому акті Національного банку, яким встановлено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.

Інші терміни в цьому Положенні вживаються в значеннях, наведених у Законі про платіжні послуги, Законах України “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги”, інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку з питань регулювання діяльності на платіжному ринку.

3. Вимоги цього Положення не поширюються на платіжні системи, оператором яких є Національний банк.

4. Реєстрація платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора здійснюється шляхом внесення Національним банком відомостей про них до Реєстру.

Скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора здійснюється шляхом виключення Національним банком відомостей про них з Реєстру.

5. Національний банк оприлюднює інформацію про реєстрацію/скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

6. Платіжна система має право здійснювати діяльність в Україні з дня внесення Національним банком відомостей про неї до Реєстру в порядку, визначеному цим Положенням.

Юридична особа має право здійснювати в Україні діяльність з надання послуг технологічного оператора лише після включення її до Реєстру в порядку, визначеному цим Положенням.

7. Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи, технологічний оператор та розрахунковий банк мають право здійснювати діяльність у платіжній системі з дня внесення Національним банком відомостей про це до Реєстру.

8. Оператор платіжної системи не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки/знаку для товарів і послуг (далі – торговельна марка) платіжної системи, що відрізняються від офіційного найменування платіжної системи, повинен повідомити про це Національний банк.

Учасник платіжної системи, технологічний оператор не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки, що відрізняються від їх офіційного найменування, повинні повідомити про це Національний банк.

Повідомлення оператора платіжної системи, учасника платіжної системи, технологічного оператора надається в довільній формі та повинно містити інформацію про:

1) назву/позначення комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки;

2) дату початку використання комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки;

3) найменування платіжної системи, у якій планується використовувати комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (у разі такого використання);

4) правові підстави використання комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (із наданням підтвердних документів).

Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи та технологічний оператор протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації або появи нової інформації, передбаченої у повідомленні відповідно до пункту 8 розділу I цього Положення, повинен повідомити про це Національний банк.

Національний банк вносить відомості до Реєстру про комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку, що відрізняються від офіційного найменування платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора, за умови відповідності інформації, передбаченої у повідомленні відповідно до пункту 8 розділу I цього Положення, вимогам цього Положення та/або законодавства України.

9. Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи та технологічний оператор має право надати Національному банку позначення торговельної марки для розміщення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Таке позначення надається в розмірі 400x300 рх. у форматі png на прозорому фоні.

10. Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи, технологічний оператор не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання вебсайту/вебсайтів, на якому/яких розміщується інформація про надання послуг та/або надаються послуги користувачам платіжних послуг, повинні повідомити Національний банк про використання такого/таких вебсайту/вебсайтів.

Повідомлення надається в довільній формі та повинно містити інформацію про:

- 1) адресу вебсайту/вебсайтів та дату початку його/їх функціонування;
- 2) платіжні системи, у яких планується використовувати вебсайт/вебсайти (у разі такого використання);
- 3) перелік послуг, які надаватимуться з використанням вебсайту/вебсайтів.

Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи, технологічний оператор протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації або появи нової інформації, передбаченої у повідомленні відповідно до пункту 10 розділу I цього Положення, повинні повідомити про це Національний банк.

Національний банк вносить відомості до Реєстру про вебсайт/вебсайти, на якому/яких розміщується інформація про надання послуг та/або надаються послуги користувачам платіжних послуг, за умови відповідності інформації, передбаченої у повідомленні відповідно до пункту 10 розділу I цього Положення, вимогам цього Положення та правилам платіжних систем.

11. Оператор платіжної системи-резидент зобов'язаний не менше ніж за 15 робочих днів до дня початку/припинення використання в платіжній системі (включаючи учасників платіжної системи) послуг технологічного оператора-

резидента (включаючи банк, що надає послуги технологічного оператора) повідомити про це Національний банк.

Повідомлення повинно містити:

1) інформацію про технологічного оператора, який надає послуги в платіжній системі:

повне та скорочене найменування;

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України (далі – код за ЄДРПОУ);

дату початку/припинення надання послуг технологічним оператором;

2) інформацію про технологічного оператора, який надає послуги учаснику платіжної системи:

повне та скорочене найменування;

код за ЄДРПОУ;

дату початку/припинення надання послуг технологічним оператором, а також найменування учасника, який користується його послугами;

3) запевнення, що діяльність технологічного оператора в платіжній системі відповідає умовам та порядку надання послуг технологічним оператором, що узгоджені з Національним банком, та правилам платіжної системи (надається під час надсилання повідомлення про початок використання послуг технологічного оператора).

12. Технологічний оператор (включаючи банк, що надає послуги технологічного оператора) зобов'язаний не менше ніж за 15 робочих днів до дня початку/припинення надання своїх послуг оператору та/або учаснику міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, відомості щодо яких внесено до Реєстру, повідомити про це Національний банк.

Повідомлення в довільній формі повинно містити інформацію про:

1) найменування платіжної системи, у якій надає послуги технологічний оператор;

2) найменування оператора платіжної системи або учасника платіжної системи, якому надається послуга технологічним оператором;

3) дату початку/припинення надання послуг технологічним оператором;

4) запевнення, що діяльність технологічного оператора в міжнародній платіжній системі відповідає умовам та порядку надання послуг технологічним оператором, що узгоджені з Національним банком, та правилам міжнародної

платіжної системи, оператором якої є нерезидент (надається під час надсилання повідомлення про початок використання послуг технологічного оператора).

II. Загальні вимоги до подання документів до Національного банку

13. Оператор платіжної системи, учасник платіжної системи, технологічний оператор, їх уповноважені представники/уповноважені установи (далі – заявник) подають до Національного банку документи в межах здійснення процедур за цим Положенням згідно з визначеними цим Положенням переліками та вимогами.

14. Заявник має право подати до Національного банку додаткові документи щодо його звернення з письмовим обґрунтуванням доцільності їх подання.

15. Документи, що подаються до Національного банку відповідно до цього Положення, повинні викладатися українською мовою, не містити виправлень і неточностей, а також розбіжностей між відомостями, викладеними у них, та/або отриманими з офіційних джерел.

16. Документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку повинні бути перекладені на українську мову (правильність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально). Не перекладаються на українську мову документи, складені іноземною мовою, у разі одночасного наведення їх тексту українською мовою. Копії документів, що складені іноземною мовою, та/або переклад документа, складеного іноземною мовою, повинні бути засвідчені нотаріально.

17. Документи, видані компетентними органами в іноземній країні, для подання до Національного банку повинні бути легалізовані в установленому законом порядку, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

18. Копії документів щодо юридичної особи, які видані компетентними органами в іноземній країні та легалізація яких не передбачена міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, подаються до Національного банку за підписом керівника або іншого уповноваженого представника юридичної особи.

19. Заявник подає до Національного банку оригінал документа, якщо цим Положенням не встановлено права щодо подання копії документа.

20. Копія будь-якого документа, що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, повинна бути засвідчена заявником. Заявник має

право засвідчити копію будь-якого документа нотаріально, крім випадків, коли засвідчення документів нотаріально є обов'язковим.

21. Пакет документів, що подається до Національного банку відповідно до цього Положення, повинен містити документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника/уповноваженої установи на подання та підпис документів від імені заявника (крім керівника заявника, інформація щодо якого міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань).

22. Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку в один із таких способів:

1) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням сканованих копій цих документів на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу;

2) у формі електронного документа та/або електронної копії оригіналу документа в паперовій формі – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку – nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу.

23. Документ, який складається з двох і більше аркушів, повинен бути пронумерований, а в паперовій формі – пронумерований та прошитий із зазначенням кількості аркушів та містити напис “Усього в цьому документі пронумеровано, прошито _____ аркушів” та підписаний уповноваженим представником заявника або особою, яка його видала.

24. Заявник на копіях документів у паперовій формі робить відмітку про засвідчення копії документа, що містить напис “Згідно з оригіналом” та зазначається найменування посади (за наявності), особистий підпис особи, яка засвідчує копію, її власне ім'я та прізвище, дата засвідчення копії. Відповідний напис повинен бути на кожній копії.

25. Електронні документи, електронні копії оригіналів документів у паперовій формі, скановані копії документів повинні мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа.

26. Скановані копії документів створюються шляхом сканування з документів у паперовій формі з урахуванням таких вимог:

1) документ сканується у файл формату pdf з чітким зображенням тексту документа;

2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

3) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

4) роздільна здатність сканування повинна бути не нижче ніж 300 dpi.

27. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку подаються в електронній формі у форматі xlsx.

28. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, а також із питань дотримання вимог цього Положення має право здійснювати офіційну комунікацію із заявником, а також з його керівниками, власниками.

29. Заявник зобов'язаний надати Національному банку інформацію про свою адресу електронної пошти для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.

Надана адреса електронної пошти є офіційною електронною адресою для комунікації Національного банку із заявником.

30. Заявник, а також його керівник зобов'язані:

1) отримувати інформацію, потрібну для дотримання вимог цього Положення;

2) повідомляти Національному банку про обставини або події, які можуть вплинути на виконання ним вимог цього Положення;

3) забезпечувати комунікацію щодо всіх питань, які можуть виникати у Національного банку у зв'язку з процедурами, передбаченими цим Положенням.

III. Загальний порядок розгляду документів Національним банком

31. Національний банк розглядає документи, які подаються до Національного банку відповідно до цього Положення для внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, учасника платіжної системи та технологічного оператора або в разі внесення змін до цих документів (далі – документи) протягом строку, визначеного цим Положенням для відповідної процедури.

32. Перебіг строку розгляду документів починається з дня, наступного за датою подання повного пакета документів.

33. Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду в разі:

1) подання заявником неповного пакета документів у межах процедури, передбаченої цим Положенням;

2) оформлення поданих документів із порушенням вимог законодавства України та/або цього Положення;

3) отримання клопотання заявника про залишення пакета документів без розгляду.

Національний банк має право залишити пакет документів без розгляду протягом 15 робочих днів із дати отримання пакета документів або клопотання заявника.

34. Національний банк повідомляє заявника про залишення документів без розгляду із зазначенням підстав залишення документів без розгляду та повертає заявнику пакет документів, що був поданий у паперовій формі, поштою з повідомленням про вручення.

35. Заявник має право повторно подати документи, які були залишені без розгляду, лише після усунення причин, передбачених у підпунктах 1, 2 пункту 33 розділу III цього Положення, що стали підставою для залишення їх без розгляду.

36. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, має право:

1) вимагати з наведенням обґрунтування такої вимоги від заявника додаткову інформацію, документи, пояснення, потрібні для уточнення відомостей, що були подані до Національного банку, а також для повного та всебічного аналізу й прийняття ним мотивованого рішення відповідно до цього Положення;

2) надати заявникові зауваження та/або пропозиції до поданих документів, якщо документи не відповідають вимогам цього Положення та/або законодавства України;

3) повернути заявникові документи, подані відповідно до вимог цього Положення.

37. Національний банк установлює строк подання заявником визначених у підпункті 1 пункту 36 розділу III цього Положення інформації, документів, пояснень та/або доопрацьованих документів відповідно до зауважень та/або пропозицій, наданих Національним банком відповідно до підпункту 2 пункту 36 розділу III цього Положення. Перебіг строку розгляду документів зупиняється та

поновлюється після отримання всіх додаткових/доопрацьованих документів, інформації та пояснень або після спливу встановленого строку їх подання.

38. Національний банк має право продовжити строк подання всіх додаткових та/або доопрацьованих документів, передбачений у пункті 37 розділу III цього Положення, на підставі обґрунтованого клопотання заявника про продовження відповідного строку, але не більше ніж на 30 робочих днів.

39. Національний банк має право залишити документи без розгляду в разі спливу строку подання інформації, документів, пояснень та/або доопрацьованих документів, передбаченого в пункті 37 розділу III цього Положення, або в разі спливу строку, встановленого відповідно до пункту 38 розділу III цього Положення, протягом 15 робочих днів із дати спливу строку.

40. Національний банк має право продовжити строк розгляду документів не більше ніж на 30 робочих днів за потреби перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації. Національний банк повідомляє заявника про продовження строку розгляду документів і строк, на який його продовжено.

41. Національний банк має право повернути документи, подані відповідно до вимог цього Положення, у разі невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку, про що в письмовій формі повідомляє заявника із зазначенням підстав такого повернення.

Заявник має право повторно подати до Національного банку пакет документів, передбачений цим Положенням, після усунення причин, що стали підставою для повернення документів.

42. За розгляд Національним банком поданих заявником документів у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції), що надаються (здійснюються) Національним банком. Заявник подає копію документа, що підтверджує здійснення такої плати разом із поданням до Національного банку документів, якщо така плата передбачена цим Положенням.

43. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд Національним банком документів, поданих у межах окремих процедур, визначених цим Положенням, у розмірі, встановленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції), що надаються (здійснюються) Національним банком.

44. Повторне подання заявником документів, що були повернуті або залишені Національним банком без розгляду, не потребує здійснення заявником повторної оплати за послугу з розгляду документів, якщо повторне подання здійснюється протягом трьох місяців із дня повернення або залишення попередніх документів без розгляду.

45. Заявник має право протягом трьох місяців із дня повернення або залишення пакета документів без розгляду подати до Національного банку клопотання про повернення плати за розгляд Національним банком документів, поданих у межах окремих процедур, визначених цим Положенням. Після закінчення цього строку послуга вважається наданою, а плата не підлягає поверненню.

Клопотання про повернення плати за розгляд Національним банком документів подається в довільній формі та повинно містити номер та дату платіжної інструкції, відповідно до якої було надіслано таку плату, а також інформацію, потрібну для формування платіжної інструкції для повернення такої оплати. Національний банк протягом семи робочих днів із дня отримання такого клопотання повертає заявнику плату.

IV. Порядок реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент

46. Оператор платіжної системи для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, зобов'язаний подати до Національного банку:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, за формою згідно з додатком 1 до цього Положення;

2) інформаційну довідку про умови та порядок діяльності платіжної системи (далі – Інформаційна довідка), яка повинна містити положення, зазначені в пункті 47 розділу IV цього Положення;

3) анкету, підписану керівником оператора платіжної системи, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета не подається оператором платіжної системи, що є надавачем платіжних послуг, крім банку, який подає заповнені таблиці 8 та 9 анкети, які відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета додатково надається в електронній формі у форматі xls або xlsx;

4) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент.

47. Інформаційна довідка повинна бути підписана керівником оператора платіжної системи та містити положення правил платіжної системи про:

1) організаційну структуру платіжної системи із зазначенням функцій кожного структурного елемента;

2) умови участі в платіжній системі, порядок вступу та виходу із системи;

3) систему управління ризиками в платіжній системі, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку з питань порядку здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні;

4) заходи для забезпечення безперервності діяльності платіжної системи, передбачені нормативно-правовим актом Національного банку з питань оверсайту платіжної інфраструктури;

5) порядок урегулювання випадків неспроможності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань, включаючи за наявності порядок створення та використання страхового фонду, гарантійного депозиту та інших документарних форм забезпечення зобов'язань;

6) види платіжних послуг, що надаватимуться учасниками в платіжній системі, із зазначенням ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти платіжної операції [національна, іноземна (для міжнародної платіжної системи)], способу ініціювання платіжних операцій та виплати коштів за ними (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої);

7) схему виконання платіжних операцій, що використовується для виконання платіжних операцій у платіжній системі [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу], із зазначенням документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій та документів, на підставі яких здійснюється виплата коштів за платіжними операціями, а також порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються у платіжній системі, та визначення моменту безвідкличності;

8) вимоги до системи захисту інформації, яка включає технологію захисту вразливих платіжних даних на всіх ланках обміну інформаційними повідомленнями (включаючи порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування), порядок реєстрації та автентифікації користувачів платіжних послуг, політику розмежування прав доступу до інформаційних

ресурсів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, вимоги до фізичної безпеки центрів обробки даних;

9) вимоги до учасників платіжної системи щодо системи управління кіберризиками та ризиками безпеки, порядку моніторингу, контролю та реагування на інциденти інформаційної безпеки та кібербезпеки, а також порядку повідомлення користувачами платіжних послуг про випадки шахрайства та порядку розгляду таких повідомлень.

Інформаційна довідка повинна містити заповнення про відповідність інформації в Інформаційній довідці затвердженим положенням правил платіжної системи, а також дату та номер рішення про затвердження правил.

48. Правила платіжної системи повинні містити положення, передбачені Законом про платіжні послуги та нормативно-правовими актами Національного банку з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, бути затверджені виконавчим органом та/або наглядовою радою та підписані керівником оператора платіжної системи.

49. Оператор платіжної системи зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до правил платіжної системи в частині положень, що містяться в Інформаційній довідці, подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до Інформаційної довідки, а також причин виникнення таких змін (включно в разі подання Інформаційної довідки в новій редакції), та разом із ним:

- 1) зміни до Інформаційної довідки або Інформаційну довідку в новій редакції (якщо зміни до Інформаційної довідки становлять більше 50 відсотків тексту);
- 2) порівняльну таблицю змін до Інформаційної довідки;
- 3) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент.

50. Оператор платіжної системи та її учасники мають право надавати послуги платіжної системи, оператором якої є резидент, згідно з унесеними до Інформаційної довідки змінами після узгодження цих змін з Національним банком.

51. Оператор платіжної системи зобов'язаний не менше ніж за 15 робочих днів до дня початку надання користувачам послуг платіжної системи повідомити Національному банку найменування розрахункового банку (розрахункових

банків) платіжної системи та дату укладення договору з розрахунковим банком (у разі укладення такого договору).

52. Оператор платіжної системи протягом 10 робочих днів із дня початку надання послуг платіжної системи користувачам платіжних послуг зобов'язаний повідомити Національний банк про дату початку діяльності платіжної системи.

53. Оператор платіжної системи в разі укладення договору з новим/додатковим розрахунковим банком протягом 15 робочих днів із дня укладення договору повинен повідомити Національний банк про найменування нового розрахункового банку та дату припинення договору з попереднім (у разі припинення договірних відносин).

54. Оператор платіжної системи в разі зміни свого найменування зобов'язаний протягом 10 робочих днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

55. Оператор платіжної системи, що не є банком або іншим надавачем платіжних послуг, у разі зміни свого місцезнаходження протягом 10 робочих днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України повинен у письмовій формі повідомити про це Національний банк.

56. Оператор платіжної системи, що не є надавачем платіжних послуг, у разі зміни відомостей, зазначених в анкеті (додаток 2), протягом 10 робочих днів із дня змін повинен повідомити в письмовій формі про це Національний банк та подати оновлену анкету. Анкета додатково надається в електронній формі у форматі xls або xlsx.

57. Оператор міжнародної платіжної системи-резидент має право укласти договір з оператором міжнародної платіжної системи-резидентом/нерезидентом для здійснення платіжних операцій за участю двох міжнародних платіжних систем, якщо ці системи внесені до Реєстру.

Оператор внутрішньодержавної платіжної системи-резидент має право укласти договір з оператором міжнародної платіжної системи-резидентом, якщо ці системи внесені до Реєстру та за умови, що платіжні операції за участю двох платіжних систем здійснюється виключно на території України.

Оператор внутрішньодержавної платіжної системи-резидент має право укласти договір з оператором внутрішньодержавної платіжної системи-резидентом для здійснення платіжних операцій за участю двох платіжних систем, якщо ці системи внесені до Реєстру.

58. Оператор міжнародної платіжної системи-резидент, оператор внутрішньодержавної платіжної системи-резидент протягом 30 робочих днів із

дня укладення договору щодо здійснення платіжних операцій за участю двох і більше платіжних систем зобов'язані подати до Національного банку:

1) повідомлення, що повинно містити інформацію про:
найменування платіжної системи та оператора платіжної системи, з яким укладається договір;

дату та номер укладеного договору;

дати початку та закінчення дії договору;

види послуг, які за договором мають надаватися за участю двох платіжних систем;

2) Інформаційну довідку, що містить положення правил платіжної системи про:

умови, за яких здійснюється спільна діяльність щодо проведення платіжних операцій;

загальну схему здійснення платіжних операцій (разом з її схематичним зображенням), що включає рух інформаційних повідомлень та рух коштів із моменту ініціювання операції в одній платіжній системі та її завершення в іншій платіжній системі (включаючи момент безвідкличності платіжних операцій в кожній з платіжних систем);

порядок проведення розрахунків між операторами платіжних систем;

забезпечення системи захисту інформації під час обміну інформаційними повідомленнями від однієї платіжної системи до іншої/інших, включаючи технологію обміну, порядок доступу до інформаційних ресурсів, створення/перевірки електронних підписів, шифрування;

забезпечення супроводження платіжних операцій інформацією про ініціатора та отримувача на всіх етапах здійснення платіжних операцій;

3) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент.

59. Оператор платіжної системи-резидент, до якого перейшли права іншого оператора платіжної системи-резидента, зобов'язаний протягом 30 робочих днів із дня вчинення відповідного правочину подати до Національного банку:

1) повідомлення про перехід прав від одного оператора платіжної системи до іншого;

2) документи, передбачені в підпунктах 1, 2 пункту 49 розділу IV цього Положення;

3) анкету, підписану керівником оператора платіжної системи, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета не подається оператором

платіжної системи, що є надавачем платіжних послуг, крім банку, який подає заповнені таблиці 8 та 9 анкети, які відповідають формі згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета додатково подається в електронній формі у форматі xls або.xlsx;

4) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент.

60. Рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, про узгодження змін до Інформаційної довідки або про відмову в узгодженні змін до Інформаційної довідки приймає уповноважений орган Національного банку.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, вносить до Реєстру відомості щодо цієї платіжної системи.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, про узгодження змін до Інформаційної довідки або про відмову в узгодженні змін до Інформаційної довідки повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення із зазначенням підстав відмови в реєстрації/узгодженні.

61. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, узгодженні змін до Інформаційної довідки на таких підставах:

- 1) невідповідність документів вимогам цього Положення;
- 2) надання недостовірної інформації Національному банку;

3) невідповідність положень Інформаційної довідки або змін до неї вимогам валютного законодавства України (для міжнародної платіжної системи), законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, захисту інформації;

4) використання в найменуванні платіжної системи найменування наявної платіжної системи або використання комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки, що може ввести користувачів платіжних послуг в оману щодо послуги чи особи, яка її надає;

5) застосування до оператора платіжної системи (протягом року, що передує даті подання повного пакета документів) заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування заходів впливу до об'єктів оверсайту, які не були виконані до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до оператора платіжної системи цих заходів впливу (крім випадків унесення змін до Інформаційної довідки, що були розроблені на підставі змін до правил платіжної системи, спрямованих виключно на усунення таких причин);

б) наявність протягом одного року, що передує даті подання повного пакета документів, застосованих до оператора платіжної системи заходів впливу за порушення законів України, нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання ринку фінансових послуг (для надавачів фінансових платіжних послуг), запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, які не були виконані до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до оператора платіжної системи цих заходів впливу;

7) власники та/або керівники оператора платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

9) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

10) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно

власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

11) здійснення платіжною системою, оператором якої є резидент, платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою), та/або власників, та/або керівників якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується під час узгодження змін до Інформаційної довідки протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

12) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

62. Строк розгляду Національним банком документів, що подаються відповідно до пунктів 46, 49, 58, 59 розділу IV цього Положення, становить 60 робочих днів із дати подання повного пакета документів.

V. Порядок реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент

63. Для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, до Національного банку подається заява про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, за формою згідно з додатком 3 до цього Положення (далі – Заява про реєстрацію).

Заява про реєстрацію подається до Національного банку не пізніше 15 робочих днів із дня укладення відповідного договору з учасником платіжної системи.

64. Заява про реєстрацію прямого учасника платіжної системи подається до Національного банку оператором платіжної системи.

Заява про реєстрацію непрямого учасника платіжної системи подається до Національного банку прямим учасником платіжної системи.

Прямий учасник платіжної системи разом із Заявою про реєстрацію подає до Національного банку повідомлення оператора міжнародної платіжної системи про надання права прямому учаснику платіжної системи укладати договори з непрямыми учасниками платіжної системи.

65. Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації, зазначеної в Заяві про реєстрацію, надіслати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до Заяви про реєстрацію, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену Заяву про реєстрацію.

66. Національний банк за результатами розгляду документів, передбачених у розділі V цього Положення, повідомляє оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи:

1) про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, із зазначенням підстав відмови;

2) про узгодження або про відмову в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію із зазначенням підстав відмови.

67. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, або в узгодженні оновленої Заяви про реєстрацію на таких підставах:

1) надання недостовірної інформації Національному банку;

2) використання учасником платіжної системи комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки, що може ввести користувачів в оману щодо послуги чи особи, яка її надає;

3) застосування до учасника платіжної системи (протягом року, що передує даті подання повного пакета документів) заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування заходів впливу до об'єктів нагляду (оверсайту), які не були виконанні до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до учасника платіжної системи цих заходів впливу;

4) наявність протягом одного року, що передує даті подання повного пакета документів, застосованих до учасника платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання ринку фінансових послуг (тільки щодо надавачів фінансових платіжних послуг), 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), валютного законодавства, які не були виконані до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до учасника платіжної системи цих заходів впливу;

5) визнання держави, у якій зареєстрований учасник-нерезидент, державою, що здійснює збройну агресію проти України;

6) учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

7) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

8) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи включені до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п’яти років після її виключення з нього);

9) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно учасниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

10) проведення платіжних операцій з використанням платіжних систем, до яких або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

11) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність учасника платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

68. Строк розгляду Національним банком документів, що подаються відповідно до розділу V цього Положення, становить 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів.

VI. Порядок реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент

69. Документи, передбачені в розділі VI цього Положення, подаються до Національного банку оператором-нерезидентом міжнародної платіжної системи або його представництвом, або розрахунковим банком міжнародної платіжної системи в Україні, або уповноваженою установою (далі – Установа).

70. Установа для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, зобов'язана подати до Національного банку:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 4 до цього Положення;

2) копії таких документів (із зазначенням повного найменування та адреси місцезнаходження органу, що видав документ):

витягу з банківського, торговельного, судового реєстру або іншого офіційного документа, що підтверджує реєстрацію оператора міжнародної платіжної системи;

дозволу, ліцензії або іншого документа, яким надано право оператору міжнародної платіжної системи здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів, якщо оператор платіжної системи надає/має намір надавати послуги у відповідній платіжній системі, або повідомлення іноземного уповноваженого органу про наявність в оператора міжнародної платіжної системи права здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів;

3) копії документів (витягів із документів) оператора міжнародної платіжної системи, а якщо немає таких документів – інформаційну довідку, що визначають:

організаційну структуру міжнародної платіжної системи, яка повинна включати дані щодо оператора міжнародної платіжної системи, розрахункових банків, процесингових установ, інших осіб із зазначенням повних найменувань, місцезнаходження та їх функцій, а також найменування органу влади іноземної держави, у якому зареєстровано головний офіс оператора міжнародної платіжної системи;

умови участі в платіжній системі, а також порядок вступу та виходу з міжнародної платіжної системи та перелік документів, які подаються для вступу до міжнародної платіжної системи;

систему управління в міжнародній платіжній системі ризиками ліквідності, кредитним, правовим, операційним і системним та іншими ризиками, які властиві платіжній системі;

види платіжних послуг, які надаватимуться учасниками в платіжній системі на території України, із зазначенням ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти платіжної операції (національна, іноземна), способу ініціювання платіжних операцій та виплати коштів за ними (готівковий/безготівковий спосіб, через пункти надання фінансових послуг/платіжні пристрої);

схему виконання платіжних операцій, що використовується для виконання платіжних операцій у платіжній системі [включаючи порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, порядок їх емісії та еквайрингу] із зазначенням документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій та документів, на підставі яких здійснюється виплата коштів за платіжними операціями, а також порядок проведення розрахунків між учасниками платіжної системи за платіжними операціями, що виконуються в платіжній системі, та момент безвідкличності;

опис системи захисту інформації, яка використовуватиметься міжнародною платіжною системою на території України, включаючи технологію захисту вразливих платіжних даних учасниками-резидентами (включаючи порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування), порядок реєстрації та автентифікації користувачів платіжних послуг, політику розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, порядок повідомлення користувачами платіжних послуг про випадки шахрайства та порядок розгляду таких повідомлень;

4) копії документів (витягів із документів) міжнародної платіжної системи, що регламентують:

вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, які поширюватимуться на учасників міжнародної платіжної системи, та порядок виконання ними цих вимог;

порядок забезпечення в міжнародній платіжній системі виконання рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо переказів;

5) анкету щодо оператора міжнародної платіжної системи за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета щодо оператора міжнародної

платіжної системи, яка є публічною компанією або юридичною особою, контроль над якою здійснюється публічною компанією, не подається.

Публічною компанією для цілей підпункту 5 пункту 70 розділу VI цього Положення є 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.

Анкета додатково подається в електронній формі у форматі xls або xlsx;

б) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

71. Установа зобов'язана протягом 60 робочих днів із дня повторного отримання оператором міжнародної платіжної системи-нерезидентом документа, зазначеного в абзаці третьому підпункту 2 пункту 70 розділу VI цього Положення, подати до Національного банку копію цього документа або повідомити Національний банк про відмову органу влади іноземної держави у видачі цього документа оператору міжнародної платіжної системи-нерезиденту, якщо такий документ має обмежений строк дії.

72. Установа зобов'язана протягом 60 робочих днів із дня внесення змін до документів, передбачених у підпункті 3 пункту 70 розділу VI цього Положення, подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до документів, а також причин виникнення таких змін та разом з ним:

1) оновлені документи;

2) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

73. Міжнародна платіжна система, оператором якої є нерезидент, та її учасники мають право надавати на території України послуги міжнародної платіжної системи згідно з оновленими документами після узгодження оновлених документів з Національним банком.

74. Юридична особа-нерезидент, до якої перейшли права оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента, зобов'язана протягом 60 робочих днів із дня вчинення відповідного правочину подати до Національного банку документи, передбачені в підпунктах 2–6 пункту 70 розділу VI цього Положення.

Національний банк зобов'язаний розглянути ці документи та в разі прийняття рішення про узгодження цих документів внести до Реєстру відповідні відомості щодо оператора міжнародної платіжної системи.

75. Рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, про узгодження оновлених документів або про відмову в узгодженні оновлених документів приймає уповноважений орган Національного банку.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, вносить до Реєстру відомості щодо цієї платіжної системи.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про платіжну систему, оператором якої є резидент, або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, про узгодження оновлених документів або про відмову в узгодженні оновлених документів повідомляє оператора платіжної системи про прийняте рішення.

76. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених документів на таких підставах:

- 1) невідповідність документів вимогам цього Положення;
- 2) надання недостовірної інформації Національному банку;

3) невідповідність умов та порядку діяльності в Україні міжнародної платіжної системи вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, міжнародним стандартам у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, валютному законодавству України;

4) визнання держави, у якій зареєстрований оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи, та/або процесингова установа міжнародної платіжної системи, державою, що здійснює збройну агресію проти України;

5) застосування до оператора міжнародної платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну

агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

б) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

7) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

8) оператор міжнародної платіжної системи та/або власник, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України "Про оборону України";

9) застосування до оператора платіжної системи та/або власника, та/або керівника оператора міжнародної платіжної системи державними органами іноземної держави заходів впливу за порушення санкцій, застосованих іноземними державами, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями та/або за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (вимога застосовується протягом трьох років після застосування відповідних заходів впливу);

10) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність в Україні міжнародної платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

77. Строк розгляду Національним банком документів, що подаються відповідно до розділу VI цього Положення, становить 60 робочих днів із дати подання повного пакета документів.

VII. Порядок реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент

78. Національний банк реєструє учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, лише за наявності в Реєстрі відомостей про таку міжнародну платіжну систему.

Національний банк реєструє непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, лише за наявності в Реєстрі відомостей про прямого учасника цієї міжнародної платіжної системи, з яким непрямим учасником укладено відповідний договір.

79. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про нього як учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня укладення договору з оператором цієї міжнародної платіжної системи подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 5 до цього Положення;

2) повідомлення в довільній формі оператора міжнародної платіжної системи про укладений з прямим учасником платіжної системи договір про участь у платіжній системі, що повинно містити інформацію про номер, дату укладення, дату початку та закінчення дії договору, статус прямого учасника в платіжній системі (за наявності), перелік послуг, які має право надавати прямий учасник платіжної системи в платіжній системі.

80. Прямий учасник міжнародної платіжної системи протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації, яка зазначена в заяві про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 5), зобов'язаний подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до цієї заяви, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 5 до цього Положення.

81. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, відомості щодо участі якого в міжнародній платіжній системі внесені до Реєстру, зобов'язаний не пізніше 15 робочих днів із дня укладення договору з непрямим учасником такої платіжної системи подати до Національного банку:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до цього Положення;

2) повідомлення оператора міжнародної платіжної системи про надання права прямому учаснику платіжної системи укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи. Повідомлення в довільній формі повинно містити перелік послуг, на надання яких прямий учасник платіжної системи має право укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи.

82. Прямий учасник міжнародної платіжної системи, відомості щодо участі якого в міжнародній платіжній системі внесені до Реєстру, зобов'язаний не пізніше 15 робочих днів із дня внесення змін до інформації, яка зазначена в заяві про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 6), подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до цієї заяви, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до цього Положення.

83. Учасник міжнародної платіжної системи має право надавати послуги міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, згідно зі змінами до документів, що подавалися до Національного банку відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення, після узгодження цих змін Національним банком.

84. Учасник міжнародної платіжної системи в разі зміни свого найменування зобов'язаний протягом 10 робочих днів після реєстрації змін відповідно до законодавства України повідомити про це Національний банк.

85. Учасник платіжної системи, який відповідно до договору про участь у платіжній системі має право здійснювати емісію та/або еквайринг платіжних інструментів цієї системи, а також проводити розрахунки за операціями з їх використання з оператором цієї системи та її учасниками (принциповий учасник платіжної системи), зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дати надання оператору платіжної системи гарантій щодо участі іншого учасника в цій системі повідомити Національний банк про: дату та номер такого договору, дату початку надання оператору платіжної системи таких гарантій і дату припинення надання таких гарантій.

86. Учасник міжнародної платіжної системи протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення від оператора міжнародної платіжної системи про вчинення ним правочину щодо набуття/передавання прав за договором про

участь у міжнародній платіжній системі повинен подати до Національного банку копію цього повідомлення, а також заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 5).

87. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний протягом 10 робочих днів із дня розірвання договору про участь у міжнародній платіжній системі в письмовій формі повідомити про це Національний банк.

88. Національний банк за результатами розгляду документів, передбачених у розділі VII цього Положення, повідомляє учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, про:

1) реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, із зазначенням підстав відмови;

2) узгодження оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів або про відмову в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів із зазначенням підстав відмови.

89. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 80, 82 розділу VII цього Положення документів на таких підставах:

- 1) невідповідність документів вимогам цього Положення;
- 2) надання недостовірної інформації Національному банку;
- 3) немає відомостей про міжнародну платіжну систему в Реєстрі;

4) невідповідність порядку виконання платіжних операцій, право на здійснення яких учасник міжнародної платіжної системи набуватиме після внесення до Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, або змін до них, вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку та вимогам валютного законодавства України;

5) застосування до учасника міжнародної платіжної системи (протягом року, що передує даті подання повного пакета документів) заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань

застосування заходів впливу до об'єктів нагляду (оверсайту), які не були виконані до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до учасника міжнародної платіжної системи цих заходів впливу;

б) наявність протягом одного року, що передує даті подання повного пакета документів, застосованих до учасника міжнародної платіжної системи заходів впливу за порушення законів України, нормативно-правових актів Національного банку з питань регулювання ринку фінансових послуг (щодо надавачів фінансових платіжних послуг), запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, які не були виконані до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до учасника міжнародної платіжної системи цих заходів впливу;

7) учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) застосування до учасника та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

9) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

10) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

11) виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг з використанням платіжних систем, до яких або до операторів платіжних систем та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

12) застосування до учасника міжнародної платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи державними органами іноземної держави заходів впливу за порушення санкцій, застосованих іноземними державами, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями (вимога застосовується протягом трьох років після застосування відповідних заходів впливу);

13) застосування до учасника міжнародної платіжної системи державними органами іноземної держави заходів впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (вимога застосовується протягом трьох років після застосування відповідних заходів впливу);

14) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність учасника міжнародної платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

90. Відмова в узгодженні оновлених відповідно до пунктів 81, 83 розділу VII цього Положення документів не тягне за собою виключення з Реєстру відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

91. Строк розгляду Національним банком документів, що подаються відповідно до розділу VII цього Положення, становить 30 робочих днів з дати подання повного пакета документів.

VIII. Порядок реєстрації технологічного оператора

92. Юридична особа зобов'язана для реєстрації та внесення до Реєстру відомостей про неї як технологічного оператора подати до Національного банку такі документи:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про технологічного оператора платіжних послуг за формою згідно з додатком 7 до цього Положення;

2) анкету, підписану керівником технологічного оператора, за формою згідно з додатком 2 до цього Положення. Анкета додатково подається в електронній формі у форматі xls або xlsx;

3) інформаційну довідку щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг за формою згідно з додатком 8 до цього Положення;

4) копії чинних документів, що підтверджують відповідність міжнародному стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток Payment Card Industry Data Security Standard (далі – PCI DSS) – сертифікат PCI DSS та відповідний йому Attestation of Compliance, – у разі надання послуг, що пов'язані з обслуговуванням платіжних операцій з використанням платіжних карток;

5) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації технологічного оператора платіжних послуг.

93. Технологічний оператор зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня внесення змін до документів, передбачених у підпунктах 2, 3 пункту 92 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до документів, а також причин виникнення таких змін та разом з ним:

1) оновлені документи, що зазнали змін;

2) копію документа, що підтверджує здійснення оплати за розгляд документів у межах процедури реєстрації технологічного оператора платіжних послуг.

94. Технологічний оператор має право надавати послуги згідно з оновленою інформаційною довідкою щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором (додаток 8) після її узгодження з Національним банком.

95. Технологічний оператор зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня отримання нового документа, передбаченого в підпункті 4 пункту 92 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку цей документ.

96. Рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора, про узгодження оновлених

документів або про відмову в узгодженні оновлених документів приймає уповноважений орган Національного банку.

Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора вносить до Реєстру відомості щодо цього технологічного оператора.

Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора або про відмову в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора, про узгодження оновлених документів або про відмову в узгодженні оновлених документів повідомляє технологічного оператора про прийняте рішення та в разі відмови в реєстрації або узгодженні оновлених документів повідомляє про підстави такої відмови.

97. Національний банк має право відмовити в реєстрації та внесенні до Реєстру відомостей про технологічного оператора або узгодженні оновлених документів на таких підставах:

- 1) невідповідність документів вимогам цього Положення;
- 2) надання недостовірної інформації Національному банку;
- 3) невідповідність умов та порядку діяльності технологічного оператора вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, захисту інформації;
- 4) технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;
- 5) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);
- 6) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора включені до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п’яти років після її виключення з нього);

7) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

8) застосування до технологічного оператора (протягом року, що передує даті подання повного пакета документів) заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань застосування заходів впливу до об'єктів нагляду (оверсайту), які не були виконанні до дати подання повного пакета документів, та/або неусунення причин, які стали підставою для застосування до технологічного оператора цих заходів впливу (крім випадків унесення змін до документів, спрямованих виключно на усунення таких причин);

9) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність технологічного оператора містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

98. Строк розгляду Національним банком документів, що подаються відповідно до розділу VIII цього Положення, становить 45 робочих днів з дати подання повного пакета документів.

IX. Скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора

99. Національний банк має право скасувати реєстрацію платіжної системи, оператором якої є резидент, на таких підставах:

1) отримання повідомлення від оператора платіжної системи про припинення надання послуг цієї платіжної системи;

2) припинення надання платіжною системою послуг, передбачених правилами платіжної системи, більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення надання таких послуг протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком;

3) прийняття юридичною особою, яка є оператором платіжної системи, рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);

4) наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення юридичної особи, яка є оператором платіжної системи;

5) визнання юридичної особи, яка є оператором платіжної системи, банкрутом;

6) наявність інформації про те, що кількість учасників платіжної системи протягом 180 календарних днів не відповідає вимогам законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку;

7) відкликання Національним банком у банку, який є оператором платіжної системи, банківської ліцензії;

8) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг, який є оператором платіжної системи, ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (у разі надання оператором платіжної системи фінансових платіжних послуг відповідно до правил платіжної системи);

9) установлення факту узгодження документів, що подавалися до Національного банку з метою внесення відомостей до Реєстру на підставі недостовірних даних;

10) застосування Національним банком до оператора платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру;

11) власники та/або керівники оператора платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

12) здійснення платіжною системою, оператором якої є резидент, платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою) та/або до власників, та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною;

13) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора платіжної системи санкцій іноземними державами (крім

держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

14) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

15) наявність інформації про те, що оператор цієї платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

16) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

100. Рішення про скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, на підставах, визначених у пункті 99 розділу IX цього Положення (крім підпункту 7 пункту 99 розділу IX цього Положення), приймає уповноважений орган Національного банку. Рішення про скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, на підставі, визначеній у підпункті 7 пункту 99 розділу IX цього Положення, приймає Правління Національного банку одночасно з відкликанням у банку, який є оператором платіжної системи, банківської ліцензії.

101. Оператор платіжної системи, у якій виконувалися платіжні операції, після отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації платіжної системи, оператором якої є резидент, на підставах, передбачених у підпунктах 3–16 пункту 99 розділу IX цього Положення, зобов'язаний:

1) припинити надання послуг платіжної системи в установленій у повідомленні строк;

2) повідомити учасників цієї платіжної системи про необхідність припинення надання послуг відповідної платіжної системи в установленій у повідомленні строк.

Розрахунки за виконаними платіжними операціями в платіжній системі, а також припинення участі в платіжній системі здійснюються згідно з правилами цієї системи та відповідними договорами.

102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, на таких підставах:

1) отримання повідомлення про скасування реєстрації учасника платіжної системи від оператора платіжної системи або учасника платіжної системи;

2) ненадання учасником платіжної системи послуг платіжної системи протягом 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком;

3) відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії;

4) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг;

5) скасування реєстрації платіжної системи;

6) виключення з Реєстру відомостей про прямого учасника платіжної системи, через якого працює непрямий учасник;

7) застосування Національним банком до учасника платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку у вигляді виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру;

8) учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

9) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

10) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

11) наявність інформації про те, що учасник платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

12) виконання учасником платіжної системи платіжних операцій за участю платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою) та/або власників, та/або керівників якої застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

13) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність учасника платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

Рішення про скасування реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, приймає уповноважена особа Національного банку.

103. Скасування реєстрації учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії здійснюється одночасно з відкликанням у банку, який є учасником платіжної системи, банківської ліцензії.

104. Оператор платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації учасника платіжної системи припинити надання послуг платіжної системи цьому учаснику.

Розрахунки в платіжній системі за виконаними платіжними операціями учасника платіжної системи, а також припинення участі в платіжній системі здійснюються згідно з правилами платіжної системи та відповідними договорами.

105. Національний банк має право скасувати реєстрацію міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, на таких підставах:

1) повідомлення оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента про припинення надання послуг цієї системи в Україні;

2) ненадання міжнародною платіжною системою в Україні послуг з переказу коштів протягом 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком;

3) установлення факту реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, на підставі недостовірних даних;

4) відкликання органом влади іноземної держави в оператора міжнародної платіжної системи дозволу, ліцензії або іншого документа, яким надано право оператору міжнародної платіжної системи здійснювати діяльність у сфері міжнародних платіжних операцій;

5) визнання держави, у якій зареєстрований оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або розрахунковий банк міжнародної платіжної системи, та/або процесингова установа міжнародної платіжної системи, державою, що здійснює збройну агресію проти України;

6) застосування Національним банком до оператора міжнародної платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент, з Реєстру;

7) оператор міжнародної платіжної системи та/або власник, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) виконання на території України міжнародною платіжною системою, оператором якої є нерезидент, платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою) та/або власників, та/або керівників якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною;

9) застосування до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

10) наявність інформації про те, що оператор платіжної системи та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

11) наявність інформації про те, що оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент та/або власники, та/або керівники оператора міжнародної платіжної системи-нерезидента є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

12) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність міжнародної платіжної системи, оператором якої нерезидент, містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

106. Рішення про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, приймає уповноважений орган Національного банку.

107. Оператор міжнародної платіжної системи після отримання повідомлення Національного банку про скасування реєстрації міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, зобов'язаний:

1) припинити надання послуг міжнародної платіжної системи в Україні в установленій у повідомленні строк;

2) повідомити учасників цієї міжнародної платіжної системи-резидентів про необхідність припинення надання послуг відповідної міжнародної платіжної системи в установленій у повідомленні строк.

Розрахунки за виконаними платіжними операціями в міжнародній платіжній системі, а також припинення участі в міжнародній платіжній системі здійснюються згідно з правилами міжнародної платіжної системи та відповідними договорами.

108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, на таких підставах:

- 1) отримання повідомлення учасника міжнародної платіжної системи про скасування його реєстрації як учасника міжнародної платіжної системи;
- 2) припинення надання учасником міжнародної платіжної системи послуг міжнародної платіжної системи більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення надання таких послуг протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком;
- 3) невиконання учасником міжнародної платіжної системи вимог, визначених у пунктах 81–83 розділу VII цього Положення;
- 4) відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії або прийняття рішення про припинення здійснення банком валютних операцій;
- 5) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг або ліцензії на здійснення валютних операцій;
- 6) скасування реєстрації прямого учасника платіжної системи, через якого працює непрямий учасник;
- 7) установлення факту надання учасником міжнародної платіжної системи недостовірних даних, на підставі яких було внесено відомості про такого учасника до Реєстру;
- 8) скасування реєстрації міжнародної платіжної системи;
- 9) учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;
- 10) застосування Національним банком до учасника міжнародної платіжної системи заходів впливу за порушення законодавства України з питань діяльності платіжних систем у вигляді виключення відомостей про учасника міжнародної платіжної системи з Реєстру;
- 11) застосування до учасника платіжної системи та/або власників, та/або керівників учасника міжнародної платіжної системи санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об’єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);
- 12) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи

включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

13) наявність інформації про те, що учасник міжнародної платіжної системи та/або власники, та/або керівники учасника міжнародної платіжної системи є одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

14) виконання учасником платіжної системи платіжних операцій за участю платіжних систем, до яких або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

15) наявність документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність учасника міжнародної платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

Рішення про скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, приймає уповноважена особа Національного банку.

109. Скасування реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі відкликання Національним банком у банку банківської ліцензії здійснюється одночасно з відкликанням у банку, який є учасником платіжної системи, банківської ліцензії.

110. Учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний після отримання повідомлення Національного банку про скасування його реєстрації на підставах, передбачених у підпунктах 3–15 пункту 108 розділу IX цього Положення:

1) припинити надання послуг міжнародної платіжної системи в установленій у повідомленні строк;

2) повідомити інших юридичних осіб-резидентів (крім торговців), з якими укладено договори про надання цими особами послуг відповідної міжнародної

платіжної системи, про необхідність припинення надання таких послуг в установленій у повідомленні строк.

Розрахунки за виконаними переказами в міжнародній платіжній системі, а також припинення участі в міжнародній платіжній системі здійснюються згідно з правилами міжнародної платіжної системи та укладеними договорами.

111. Національний банк має право скасувати реєстрацію технологічного оператора на таких підставах:

1) повідомлення технологічного оператора про припинення надання ним своїх послуг;

2) ненадання технологічним оператором послуг протягом 12 місяців із дати внесення до Реєстру відомостей про технологічного оператора;

3) припинення надання технологічним оператором послуг більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення надання таких послуг протягом 90 календарних днів із дня повідомлення про це Національним банком;

4) запровадження початку процедури припинення юридичної особи;

5) установлення факту узгодження умов та порядку діяльності технологічного оператора на підставі недостовірних даних;

6) застосування Національним банком до технологічного оператора заходів впливу за порушення законодавства України з питань регулювання діяльності на платіжному ринку у вигляді виключення відомостей про технологічного оператора з Реєстру;

7) технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є податковими резидентами та/або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;

8) застосування до технологічного оператора та/або власників, та/або керівників технологічного оператора санкцій іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (вимога застосовується протягом строку дії санкцій і трьох років після скасування санкцій);

9) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора включені до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких

застосовано міжнародні санкції (застосовується протягом строку перебування особи в переліку та протягом п'яти років після її виключення з нього);

10) наявність інформації про те, що технологічний оператор та/або власники, та/або керівники технологічного оператора є одночасно власниками та/або керівниками в інших юридичних особах, до яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

11) наявності документально підтвердженої інформації від державного органу спеціального призначення з правоохоронними функціями, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність технологічного оператора містить ризики виникнення загроз національній безпеці України.

112. Рішення про скасування реєстрації технологічного оператора приймає уповноважений орган Національного банку.

113. Національний банк у разі скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи, технологічного оператора протягом п'яти робочих днів із дня прийняття такого рішення зобов'язаний:

1) виключити з Реєстру відомості про платіжну систему, учасника платіжної системи, технологічного оператора, щодо якого скасовано реєстрацію;

2) повідомити про скасування реєстрації та виключення із Реєстру відомостей про платіжну систему, учасника платіжної системи, технологічного оператора безпосередньо установу щодо якої прийнято рішення про скасування реєстрації, а також уповноваженого представника, який подавав до Національного банку документи з метою їх реєстрації, із зазначенням підстав такого рішення.

Додаток 1
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та
технологічних операторів
платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 46 розділу IV)

_____ № _____

Національний банк України

Заява

про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей
про платіжну систему, оператором якої є резидент

Юридична особа _____.
(повне найменування)

Код за ЄДРПОУ _____.

Місцезнаходження _____.

Поштова адреса _____.

Прошу зареєструвати та внести до Реєстру платіжної інфраструктури
відомості про _____.
(повне найменування платіжної системи)

Адреса електронної пошти оператора платіжної системи _____.

Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної
пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з
Національним банком України _____.

Достовірність усіх поданих документів підтверджую.

Додатки: 1. _____.
2. _____.
3. _____.

(перелік документів, що додаються до заяви)

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

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є
правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком
України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них
містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим
державним органам України, органам місцевого самоврядування України,
юридичним особам (уключаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним
особам.

Продовження додатка 1

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Запевняю, що _____
(повне найменування юридичної особи)

вжиті всі необхідні заходи для недопущення проведення платіжною системою платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 2
до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг
(підпункт 3 пункту 46 розділу IV)

Анкета

(повне найменування юридичної особи)
I. Інформація про юридичну особу
1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування	
2	Місцезнаходження	
3	Адреса для листування (заповнюється в разі відмінності від офіційного місцезнаходження)	
4	Ідентифікаційний код	
5	Дата державної реєстрації	
6	Орган, що здійснив державну реєстрацію	
7	Контактні дані (номери телефонів, адреса електронної пошти юридичної особи для офіційної комунікації з Національним банком України)	
8	Вебсайт (за наявності)	

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

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація (зазначається в тис. грн)
1	2	3
1	Інформація за даними фінансової звітності:	
2	розмір власного капіталу	
3	розмір грошових коштів та їх еквівалентів	
4	розмір оборотних активів	
5	розмір дебіторської заборгованості	
6	розмір поточних фінансових інвестицій	

3. Інформація про ділову репутацію

Таблиця 3

№ з/п	Перелік запитань	Інформація
1	2	3
1	Чи застосовувалися до юридичної особи, її керівників та/або її власників санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною (протягом останніх трьох років)?	Так/ні

1	2	3
2	Чи включено юридичну особу, її керівників та/або власників до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (протягом останніх п'яти років)?	Так/ні
3	Чи були факти надання юридичною особою, її керівниками та/або власниками недостовірної інформації Національному банку України?	Так/ні
4	Чи є юридична особа, власники та/або керівники юридичної особи одночасно власниками та/або керівниками інших юридичних осіб, до яких застосовано санкції іноземними державами, міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною або яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції?	Так/ні
5	Чи співпрацює юридична особа, власники та/або керівники юридичної особи з іншими юридичними особами, платіжними системами, до яких або до оператора платіжної системи (чи іншої юридичної особи, що управляє відповідною платіжною системою) чи власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною? (Якщо так, то з якими іншими юридичними особами, платіжними системами, у яких країнах та які види послуг надаються сумісно з такими системами, іншими юридичними особами або в чому полягає така співпраця?)	Так/ні
6	Чи застосовувалися до юридичної особи, власників та/або керівників юридичної особи державними органами іноземної держави заходи впливу за порушення санкцій, застосованих іноземними державами, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями, та/або	Так/ні

1	2	3
	за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення протягом останніх трьох років? (Якщо так, то які саме заходи впливу, до якої особи, коли і яким державними органом були застосовані?)	

II. Інформація про керівників юридичної особи
(заповнюється окремо щодо кожного керівника)



4. Інформація про керівників юридичної особи

Таблиця 4

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я та по батькові, їх транслітерація англійською мовою	
2	Посада, дата вступу на посаду	

Пояснення до заповнення таблиці 5

1. У колонці 2 зазначається інформація:

1) щодо фізичних осіб-громадян України – прізвище, власне ім'я та по батькові особи згідно з паспортом та їх транслітерація англійською мовою;

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 та його транслітерація англійською мовою;

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

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

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

2) “МФУ” – для міжнародної фінансової установи;

3) “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

4) “ФО” – для фізичної особи;

5) “ЮО” – для юридичної особи.

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

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

4. У колонці 5 зазначається інформація:

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

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

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

5. У колонці 9 зазначається інформація щодо взаємозв’язків власника з юридичною особою, а саме:

1) якщо особа має пряму участь в юридичній особі, – зазначаються, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та інформація про розмір її частки в статутному капіталі юридичної особи;

Продовження додатка 2

2) якщо особа має опосередковану участь в юридичній особі, – зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, а також відомості щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

3) якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником участі в юридичній особі, – зазначаються всі особи, які входять до такої групи, та підстави, у зв'язку з якими такі особи належать до однієї групи;

4) якщо особа є власником участі незалежно від формального володіння, – зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

5) якщо особа є власником участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, – зазначається документ, відповідного до якого оформлене таке доручення.

У разі опосередкованої участі в юридичній особі в колонці зазначається опис цієї опосередкованої участі.

6. Перелік юридичних осіб, у яких юридична особа є власником

Таблиця 6

№ з/п	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

7. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є власниками

Таблиця 7

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								

8. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є керівниками

Таблиця 8

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Повне найменування юридичної особи та його транслітерація англійською мовою	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1						
...						

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

стверджую, що інформація, зазначена в анкеті, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (уключаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін в анкеті зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цієї анкети я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом. Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Запевняю, що _____
(повне найменування юридичної особи)

вжиті всі необхідні заходи для недопущення проведення платіжною системою платіжних операцій за участю іншої платіжної системи, до якої або до оператора платіжної системи та/або власників, та/або керівників якої застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання анкети уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 3
до Положення про реєстрацію платіжних систем,
учасників платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(пункт 63 розділу V)

Національний банк України

□ _____ № _____

Заява
про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури
відомостей про учасника платіжної системи, оператором якої є резидент

Оператор платіжної системи/прямий учасник платіжної системи: _____.
(повне найменування оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи)

Ідентифікаційний код: _____.

Прошу зареєструвати та внести до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про _____.

(повне найменування юридичної особи – учасника платіжної системи)

Ідентифікаційний код учасника платіжної системи _____, з яким укладено договір
про участь у _____.

(повне найменування платіжної системи)

Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної пошти уповноваженого представника
для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України: _____.

Адреса електронної пошти оператора платіжної системи/прямого учасника: _____.

<input type="checkbox"/> Учасник-резидент (заповнити інформацію у формі № 1)	<input type="checkbox"/> Учасник-нерезидент (заповнити інформацію у формі № 2)
---	---

Інформація про учасника-резидента

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування учасника (українською та англійською мовами)	
2	Статус учасника	<input type="checkbox"/> – прямий <input type="checkbox"/> – непрямий
3	Вид учасника	<input type="checkbox"/> – банк <input type="checkbox"/> – надавач фінансових платіжних послуг (крім банку)
4	Номер та дата укладання договору	
5	Номер та дата змін до договору	
6	Дата початку дії договору	
7	Дата закінчення дії договору	
8	Перелік видів послуг, що надаватимуться учасником у платіжній системі, із зазначенням ініціаторів та отримувачів платіжної операції (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) за кожним видом послуги	

Я, _____,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві, є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не виключно,

шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законодавством України.

Запевняю, що _____,

(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи)

ужиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,

(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника/непрямого учасника)

у тому числі з використанням платіжних систем, до яких та/або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Інформація про учасника-нерезидента
1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Скорочене найменування учасника (українською та англійською мовами)	
2	Статус учасника	<input type="checkbox"/> – прямий <input type="checkbox"/> – непрямий
3	Документ, на підставі якого учасник має право надавати послуги з проведення платіжних операцій (із зазначенням повного найменування та адреси місцезнаходження органу, що його видав)	
4	Орган, який здійснив державну реєстрацію учасника (його головного офісу)	
5	Номер та дата укладання договору	
6	Номер та дата змін до договору	
7	Дата початку дії договору	
8	Дата закінчення дії договору	
9	Перелік видів послуг, які надаватимуться учасником у платіжній системі, із зазначенням ініціаторів та отримувачів платіжної операції (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) за кожним видом послуги	
10	Керівники юридичної особи [зазначається інформація щодо всіх керівників юридичної особи із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) англійською та українською мовами, громадянства, дати народження, ідентифікаційного номеру, податкового резиденства]	
11	Власники [зазначається інформація щодо всіх власників юридичної особи із зазначенням прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) англійською та українською мовами,	

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 1

1	2	3
	громадянства, дати народження, ідентифікаційного номера, податкового резиденства, постійного місця проживання]	
12	Найменування прямого учасника, через якого надає послуги непрямий учасник (тільки для непрямих учасників)	

2. Перелік осіб, які є власниками в юридичній особі

Таблиця 2

№ з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи/найменування юридичної особи	Тип особи (юридична або фізична особа)	Інформація про особу (місцезнаходження юридичної особи, ідентифікаційний код/адреса постійного місця проживання фізичної особи, ідентифікаційний номер, податкове резиденство фізичної особи)	Розмір участі, %			Опис взаємозв'язків особи з юридичною особою
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1							

Пояснення до заповнення таблиці 2 Форми № 2

1. У колонці 2 зазначається така інформація:

1) щодо фізичних осіб – громадян України – прізвище, власне ім'я, по батькові особи згідно з паспортом та їх транслітерація англійською мовою;

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 та його транслітерація англійською мовою;

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) “ТГ” – для територіальної громади (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);

4) “ФО” – для фізичної особи;

5) “ЮО” – для юридичної особи.

3. У колонці 8 зазначається інформація щодо взаємозв'язків власника з юридичною особою, а саме:

1) якщо особа має пряму участь в юридичній особі, – зазначається, що особа є акціонером (учасником) юридичної особи та інформація про розмір її частки в статутному капіталі юридичної особи;

Продовження додатка 3

2) якщо особа має опосередковану участь в юридичній особі, – зазначаються всі особи, через яких особа має опосередковану участь в юридичній особі, а також відомості щодо кожної ланки в ланцюгу володіння корпоративними правами в юридичній особі із зазначенням відсотка володіння кожної з юридичних осіб у цьому ланцюгу;

3) якщо особа спільно з іншими особами як група осіб є власником участі в юридичній особі, – зазначаються всі особи, які входять до такої групи, та підстави, у зв'язку з якими такі особи належать до однієї групи;

4) якщо особа є власником участі незалежно від формального володіння, – зазначаються обставини, у зв'язку з якими особа має можливість значного або вирішального впливу на управління та діяльність юридичної особи;

5) якщо особа є власником участі у зв'язку з передаванням їй прав голосу за дорученням, – зазначається документ, яким оформлене таке доручення.

У разі опосередкованої участі в колонці зазначається опис опосередкованої участі в юридичній особі.

3. Перелік юридичних осіб, у яких юридична особа є власником
(прямої або опосередкованої участі, у тому числі незалежно від формального володіння)

Таблиця 3

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

4. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є власниками (прямої або опосередкованої участі, у тому числі незалежно від формального володіння)

Таблиця 4

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Розмір участі, %			Основний вид діяльності юридичної особи
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								

5. Перелік юридичних осіб, у яких керівники юридичної особи або власники в юридичній особі є керівниками

Таблиця 5

№ з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові керівника/власника	Найменування юридичної особи	Місцезнаходження (країна, місто)	Ідентифікаційний номер/код за ЄДРПОУ	Посада	Основний вид діяльності юридичної особи
1	2	3	4	5	6	7
1						

6. Інформація про те, чи співпрацює юридична особа/власники/керівники юридичної особи з платіжними системами, до яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною?

– ні;

– так (якщо так, то з якими платіжними системами, у яких країнах та які види послуг надаються сумісно з такими системами або в чому полягає така співпраця?)

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

стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законодавством України. Я стверджую, що отримав згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.

Запевняю, що _____,
(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника платіжної системи)

ужиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,

(найменування оператора платіжної системи/прямого учасника)

у тому числі з використанням платіжних систем, до яких або до операторів та/або власників, та/або керівників яких застосовано санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 4

до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжної системи та технологічних операторів платіжних послуг (підпункт 1 пункту 70 розділу VI)

№ _____

Національний банк України

Заява

про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про міжнародну платіжну систему, оператором якої є нерезидент

Повне найменування особи, що подає заяву: _____.

Прошу зареєструвати та внести до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про _____.

(повне найменування платіжної системи)

Оператор платіжної системи: _____.

(повне найменування оператора міжнародної платіжної системи)

Місцезнаходження оператора міжнародної платіжної системи: _____.

Поштова адреса оператора міжнародної платіжної системи: _____.

Адреса електронної пошти оператора платіжної системи: _____.

Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України: _____.

Достовірність усіх поданих документів підтверджую.

Додатки: 1. _____.
2. _____.
3. _____.

(перелік документів, що додаються до заяви)

Я, _____,

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є правдивою і повною, та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України,

юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови у реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про платіжну систему з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законодавством України.

Запевняю, що _____,

(повне найменування юридичної особи)

ужиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій, у тому числі з використанням та/або за участю платіжних систем, до яких та/або до операторів та/або власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹ Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 5
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 79 розділу VII)

№ _____

Національний банк України

Заява

про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей
про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент

_____.
(повне найменування учасника міжнародної платіжної системи)

1. Підстави для подання заяви:

- реєстрація та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент;
- внесення змін до Заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

2. Інформація про участь у міжнародній платіжній системі

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Найменування міжнародної платіжної системи, учасником якої планується стати	
2	Повне найменування оператора міжнародної платіжної системи або уповноваженої установи-нерезидента	
3	Інформація про договір/зміни до договору (непотрібне закреслити):	
4	дата та номер договору/змін до договору	
5	дата початку дії договору/змін до договору	
6	дата закінчення дії договору/змін до договору	
7	Дата реєстрації в Національному банку України (за наявності)	

3. Перелік видів послуг, що надаватимуться учасником у міжнародній платіжній системі, із зазначенням ініціаторів та отримувачів платіжної операції

Продовження додатка 5

(юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) за кожним видом послуги _____.

4. Види валют переказу:

- національна валюта
- іноземна валюта (навести перелік)

5. Перелік юридичних осіб, що задіяні під час виконання платіжних операцій учасником міжнародної платіжної системи

Таблиця 2

№ з/п	Юридична особа	Повне найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ
1	2	3	4
1	Розрахункові банки міжнародної платіжної системи		
2	Процесингові установи		
3	Клірингові установи		
4	Інші юридичні особи, задіяні під час виконання платіжних операцій учасником міжнародної платіжної системи, у тому числі обслуговуючі банки (за наявності)		

6. Перелік документів, що подаються разом із заявою:

- 1)
- 2)

7. Адреса електронної пошти учасника платіжної системи _____.

8. Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України _____.

Я, _____

(прізвище, власне ім'я, по батькові)

стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не

Продовження додатка 5

виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей/виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Запевняю, що _____

(найменування учасника міжнародної платіжної системи)

вжиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій, у тому числі з використанням та/або за участю платіжних систем, до яких та/або до операторів та/або власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹ Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 6
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 81 розділу VII)

№ _____

Національний банк України

Заява

про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей
про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є
нерезидент

(найменування прямого учасника міжнародної платіжної системи)

I. Загальна інформація

1. Підстави для подання заяви:

реєстрація та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент;

унесення змін до Заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент.

2. Найменування міжнародної платіжної системи, непрямым учасником якої планується стати _____.

3. Інформація про непрямого учасника

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування непрямого учасника міжнародної платіжної системи	
2	Код за ЄДРПОУ непрямого учасника	

4. Інформація про договір: унесення змін, продовження дії, розірвання договору (непотрібне закреслити)

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Номер та дата укладення договору/змін до договору	
2	Дата початку дії договору/змін до договору	
3	Дата закінчення дії договору/змін до договору	

1	2	3
4	Дата продовження дії договору	
5	Дата розірвання договору	

5. Перелік видів послуг, що за договором надаватимуться непрямим учасником користувачам міжнародної платіжної системи, із зазначенням ініціаторів та отримувачів платіжної операції (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці) за кожним видом послуги _____.

6. Порядок розрахунків за здійсненими переказами в міжнародній платіжній системі _____.

7. _____ зобов'язуюсь здійснювати
(найменування прямого учасника)
контроль за наданням непрямим учасником послуг міжнародної платіжної системи _____
(найменування міжнародної платіжної системи)

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

стверджую, що інформація, зазначена в заяві є правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в ній містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про учасника платіжної системи з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у заяві, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Запевняю, що _____
(найменування прямого учасника міжнародної платіжної системи)
вжиті всі потрібні заходи для недопущення проведення платіжних операцій _____,
(найменування непрямиго учасника міжнародної платіжної системи)

Продовження додатка 6
у тому числі з використанням та/або за участю платіжних систем, до яких та/або операторів та/або власників та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями та/або Україною.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 7
до Положення про реєстрацію
платіжних систем, учасників
платіжних систем та технологічних
операторів платіжних послуг
(підпункт 1 пункту 92 розділу VIII)

№ _____

Національний банк України

Заява
про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури
відомостей про технологічного оператора платіжних послуг

Юридична особа _____.
(повне найменування)

Код за ЄДРПОУ _____

Місцезнаходження _____.

Поштова адреса _____

Прошу зареєструвати та внести до Реєстру платіжної інфраструктури
відомості про _____.

Адреса вебсайту/вебсайтів (за наявності) _____.

Назва/позначення торговельної марки (за наявності) _____.

Достовірність усіх поданих документів підтверджую.

Адреса електронної пошти технологічного оператора _____.

Прізвище, власне ім'я, по батькові, номер телефону та адреса електронної
пошти уповноваженого представника для здійснення офіційної комунікації з
Національним банком України _____.

Додатки: 1.

2.

3.

_____.

(перелік документів, що додаються до заяви)

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

стверджую, що інформація, зазначена в заяві та доданих до неї документах, є
правдивою і повною та не заперечую проти перевірки Національним банком
України достовірності поданих документів і персональних даних, що в них
містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим
державним органам України, органам місцевого самоврядування України,
юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним
особам.

Продовження додатка 7

Мені відомо, що надання недостовірної інформації може призвести до відмови в реєстрації та внесенні відомостей, виключення відомостей про технологічного оператора з Реєстру платіжної інфраструктури.

У разі будь-яких змін у документах, поданих разом із заявою, зобов'язуюся повідомити про ці зміни Національний банк України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням заяви я надаю Національному банку України згоду на обробку моїх персональних даних для здійснення Національним банком України повноважень, визначених законом.

Найменування посади¹ Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання заяви уповноваженим представником у реквізиті “Найменування посади” зазначаються реквізити уповноваженого представника.

Додаток 8
до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг (підпункт 3 пункту 92 розділу VIII)

Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання послуг технологічним оператором платіжних послуг

(повне найменування юридичної особи)

1. Опис видів послуг, що планує надавати технологічний оператор платіжних послуг (далі – технологічний оператор):

1) інформація про отримувачів послуг, з якими технологічний оператор планує укласти договори:

Таблиця 1

№ з/п	Отримувач послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Безпосередньо надавач фінансових платіжних послуг:	
2	банк	<input type="checkbox"/>
3	платіжна установа	<input type="checkbox"/>
4	мала платіжна установа	<input type="checkbox"/>
5	установа електронних грошей	<input type="checkbox"/>
6	філія іноземної платіжної установи	<input type="checkbox"/>
7	філія іноземної установи електронних грошей	<input type="checkbox"/>
8	фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг	<input type="checkbox"/>

1	2	3
9	оператор поштового зв'язку	<input type="checkbox"/>
10	орган державної влади та/або орган місцевого самоврядування	<input type="checkbox"/>
11	Національний банк України	<input type="checkbox"/>
12	Безпосередньо оператор платіжної системи-резидент	<input type="checkbox"/>
13	Безпосередньо оператор міжнародної платіжної системи-нерезидент	<input type="checkbox"/>
14	Безпосередньо учасник платіжної системи, оператором якої є резидент	<input type="checkbox"/>
15	Безпосередньо учасник платіжної системи, оператором якої є нерезидент	<input type="checkbox"/>
16	Комерційний агент з:	
17	приймання готівки	<input type="checkbox"/>
18	розповсюдження електронних грошей	<input type="checkbox"/>
19	обмінних операцій з електронними грошима	<input type="checkbox"/>
20	погашення електронних грошей	<input type="checkbox"/>
21	Інше (перелічити)	<input type="checkbox"/>

2) перелік видів послуг, що планує надавати технологічний оператор:

Таблиця 2

№ з/п	Види послуг	Місце відмітки	Додаткова інформація	Види платіжних інструментів, що обслуговуватимуться	Отримувачі послуги
1	2	3	4	5	6
1	Процесинг платіжних операцій	<input type="checkbox"/>	Виконання за платіжними операціями: авторизації <input type="checkbox"/> моніторингу <input type="checkbox"/> збору <input type="checkbox"/> оброблення <input type="checkbox"/> зберігання інформації <input type="checkbox"/> надання обробленої інформації учасникам <input type="checkbox"/> розрахунків	Прямий дебет <input type="checkbox"/> Кредитовий трансфер <input type="checkbox"/> Електронні платіжні засоби <input type="checkbox"/> Prepaid-картки <input type="checkbox"/>	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг (далі – Положення)
2	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з відкриттям та обслуговуванням електронних гаманців	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	Кредитовий трансфер <input type="checkbox"/> Prepaid-картки <input type="checkbox"/>	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

1	2	3	4	5	6
3	Маршрутизація даних у платіжній системі	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
4	Кліринг	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
5	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з емісією електронних платіжних засобів	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
6	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції пов'язані із здійсненням еквайрингу електронних платіжних засобів	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

Продовження додатка 8
Продовження таблиці 2

1	2	3	4	5	6
7	Операційні, інформаційні та інші технологічні функції пов'язані із відкриттям, обслуговуванням та закриттям рахунків	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання такої послуги, стисло	-	Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення
8	Інші послуги (перелічити)	<input type="checkbox"/>	Перелічити основні функції, що здійснюватимуться технологічним оператором під час надання кожної послуги з переліку, стисло		Зазначити отримувачів такої послуги з перелічених у колонці 2 таблиці 1 додатка 8 до Положення

2. Програмне забезпечення, що використовуватиметься технологічним оператором у процесі надання своїх послуг

Таблиця 3

№	Назва програмного забезпечення/комплексу	Короткий опис функціонального призначення	Найменування розробника
1	2	3	4
1			

Пояснення до заповнення таблиці 3

Усі перелічені програмні комплекси мають відобразитися в схемі комплексу програмно-апаратних засобів, передбаченої в пункті 3 цієї інформаційної довідки.

3. Схема комплексу програмно-апаратних засобів та інформаційно-комунікаційних технологій, що використовуватимуться технологічним оператором для надання своїх послуг, з описом функціонального призначення та взаємозв'язку його компонентів: _____.

4. Організаційні та технічні заходи для забезпечення безперервності діяльності _____.

5. Опис системи захисту інформації, що використовуватиметься під час надання послуг технологічним оператором, включаючи вимоги до фізичної безпеки центрів обробки даних, порядок розмежування доступу до інформаційних ресурсів та засобів захисту мережі, включно з вимогами до паролів, технологію використання засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, найменування алгоритмів і довжину ключів, систему керування ключами, порядок моніторингу, контролю та реагування на інциденти інформаційної безпеки та кібербезпеки (заповнюється, якщо немає сертифіката PCI DSS або в разі надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV).

6. Наявність чинного сертифіката PCI DSS та відповідного йому "Attestation of Compliance", їх видавник, реєстраційний номер сертифіката та дата чинності: _____.

7. Строки, порядок зберігання та захисту інформації щодо платіжних операцій, що має передбачати зберігання даних про кожну платіжну операцію з можливістю відновити дані про дату здійснення платіжної операції, її ініціатора та отримувача, місце ініціювання та виплати переказу, суму та валюту платіжної операції (заповнюється, якщо немає сертифіката PCI DSS або в разі надання технологічним оператором інших видів послуг, ніж оброблення інформації за операціями, ініційованими за допомогою платіжних карток стандарту EMV): _____.

Найменування посади¹

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

¹ У разі підписання інформаційної довідки уповноваженим представником у реквізиті "Найменування посади" зазначаються реквізити уповноваженого представника.