



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

27 грудня 2024 року

Київ

№ 181

Про затвердження Змін до Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56, 61 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 28, 33, 34, 36, 37, 40, 42, 43, 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, статей 21, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 15, 17 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою приведення нормативно-правового акта Національного банку України у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє**:

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

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

3. Постанова набирає чинності з 01 січня 2025 року.

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

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

1. У розділі I:

1) пункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Це Положення розроблено згідно із Законами України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги), “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру) та іншими законами України.”;

2) підпункт 3 пункту 2 виключити;

3) розділ після пункту 3 доповнити двома новими пунктами 3¹, 3² такого змісту:

“3¹. Відносини щодо прийняття, набрання чинності, виконання та припинення дії адміністративних актів, визначених у цьому Положенні, регулюються Законом про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, встановлених Законом про платіжні послуги та іншими законами України, що регулюють діяльність на ринку фінансових послуг.

Права та обов’язки учасників адміністративного провадження, що здійснюється відповідно до цього Положення, визначені Законом про адміністративну процедуру, Законом про платіжні послуги, Положенням про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами) (далі – Положення № 200), та цим Положенням.

3². Національний банк здійснює адміністративне провадження в межах процедур, передбачених цим Положенням, у порядку, визначеному в розділах IV, V Положення № 200 з урахуванням цього Положення.”;

4) пункти 5², 5³ викласти в такій редакції:

“5². Документи, визначені цим Положенням, подаються до Національного банку з дотриманням вимог, установлених Положенням № 200.

5³. Ідентифікація фізичних і юридичних осіб здійснюється на підставі документів, перелік та вимоги до яких визначено Положенням № 200.”.

2. Розділ III виключити.

3. У розділі V:

1) у пункті 55:

підпункт 14 викласти в такій редакції:

“14) не було протягом одного року, що передує даті одержання Національним банком заяви, застосованих до заявника заходів впливу/накладених штрафів за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України про регулювання діяльності з надання фінансових послуг (тільки для інших фінансових установ), з питань регулювання діяльності на платіжному ринку, у сфері надання послуг поштового зв’язку в частині поштового переказу (тільки для операторів поштового зв’язку), у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства, законодавства з питань готівкового обігу, які не були виконані до дати одержання заяви;”;

в абзаці першому підпункту 15 слова “пакета документів” замінити словами “Національним банком заяви”;

2) у пункті 58 слова “пакета документів” замінити словом “заяви”.

4. Підпункт 5 пункту 95 розділу VII викласти в такій редакції:

“5) протягом одного року, що передує даті одержання Національним банком заяви, не було застосованих до заявника заходів впливу за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України з питань інкасації коштів, перевезення валютних цінностей, ведення касових операцій в Україні, які не були виконані до дати одержання заяви.”.

5. У розділі XIV:

1) абзаци п’ятий – сьомий підпункту 1 пункту 158 викласти в такій редакції:

“оригіналу довідки компетентного органу країни/країн постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість (виданої не раніше ніж за місяць до дати її подання до Національного банку);

оригіналу довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в особи, ділова репутація якої оцінюється, заборгованості зі сплати податків, зборів станом на

будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті її подання до Національного банку;

оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо особи, ділова репутація якої оцінюється, станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті їх подання до Національного банку;”;

2) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“163¹. У рішенні щодо визнання ділової репутації особи небездоганною зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”.

6. У підпункті 1 пункту 166 розділу XV слова “пакета документів” замінити словами “заяви та доданих до неї документів”.

7. У розділі XVI:

1) у пункті 185 цифри “714” замінити цифрами “713”;

2) пункт 186 доповнити новим абзацом такого змісту:

“У рішенні про відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”;

3) пункт 187 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) якщо в установленій Національним банком строк не усунуто недоліків, що були підставою для залишення заяви для погодження на посаду керівника без руху.”.

8. У розділі XVII:

1) пункт 191 доповнити словами та цифрами “, крім випадку, визначеного в пункті 191¹ розділу XVII цього Положення”;

2) розділ після пункту 191 доповнити новим пунктом 191¹ такого змісту:

“191¹. Надавач фінансових платіжних послуг у разі виявлення ним або Національним банком невідповідності керівника вимогам щодо ділової репутації має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до такого керівника ознаки небездоганної ділової репутації та/або надати додаткові документи/пояснення про його відповідність вимогам.

Національний банк розглядає клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації та приймає рішення, визначене в пункті

381 глави 29 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, протягом 30 робочих днів із дня отримання такого клопотання.

Надавач фінансових платіжних послуг у разі прийняття Національним банком за результатами розгляду клопотання про незастосування до керівника надавача фінансових платіжних послуг ознаки небездоганної ділової репутації рішення, визначеного в підпункті 1 пункту 381 глави 29 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, забезпечує заміну такої особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання вимоги про звільнення таких осіб.”;

3) розділ після пункту 197 доповнити новим пунктом 197¹ такого змісту:

“197¹. У рішенні про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”.

9. У розділі XIX:

1) у пункті 206:

в абзаці четвертому підпункту 7 слова “пакет документів” замінити словом “заяву”;

у другому реченні підпункту 10 слова “повний пакет документів” замінити словом “заяву”;

у підпункті 11 слова “нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур” замінити словом та цифрами “Положення № 200”;

підпункти 19–21 викласти в такій редакції:

“19) копію документа, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд заяви та доданих до неї документів, поданих до Національного банку для отримання авторизації діяльності;

20) оригінал довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в заявника заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті її подання до Національного банку;

21) кредитний звіт/кредитні звіти з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті його/їх подання до Національного банку.”;

2) пункт 207 викласти в такій редакції:

“207. За розгляд Національним банком поданої заявником відповідно до цього Положення заяви та доданих до неї документів для отримання/розширення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг справляється плата в розмірі, визначеному Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування, що надаються Національним банком України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2003 року № 333, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 10 вересня 2003 року за № 787/8108 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2023 року № 134) (зі змінами) (далі – Тарифи на послуги з реєстрації та ліцензування).”;

3) у підпункті 8 пункту 210 слова “пакета документів” замінити словом “заяви”;

4) у підпункті 4 пункту 211 слова “пакета документів, поданого” замінити словами “заяви, поданої”;

5) у підпункті 5 пункту 212 слова “пакета документів, поданого” замінити словами “заяви, поданої”.

10. У розділі XX:

1) абзац перший пункту 214 викласти в такій редакції:

“214. Комітет з нагляду за банками/Правління протягом 60 робочих днів із дня одержання відповідної заяви, визначеної в цьому Положенні:”;

2) розділ після пункту 214 доповнити двома новими пунктами 214¹, 214² такого змісту:

“214¹. Національний банк приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову в її видачі на підставі заяви та доданих до неї документів, визначених у цьому Положенні.

214². Національний банк має право продовжити строк прийняття рішень, визначених в пункті 214 розділу XX цього Положення, але не більше ніж на 30 робочих днів за умови та в порядку, визначених в пунктах 72, 74 розділу V Положення № 200.”;

3) абзац перший пункту 215 викласти в такій редакції:

“215. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу ліцензії та/або рішення про включення до Реєстру не пізніше наступного робочого дня вносить запис про авторизацію до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та

невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, повідомляє про це заявника шляхом направлення у формі електронного документа:”;

4) пункт 218 викласти в такій редакції:

“218. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про розширення обсягу авторизації протягом 30 календарних днів із дня надходження заяви, визначеної в пункті 206 розділу XIX цього Положення.

Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу за заявою неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу авторизації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200.”;

5) у пункті 220:

у підпункті 2 слова “, та/або поданих заявником документів” виключити;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) якщо в установленій Національним банком строк не усунуто недоліків, що були підставою для залишення заяви без руху (щодо відмови у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру).”;

б) пункт 221 викласти в такій редакції:

“221. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру або в розширенні обсягу авторизації заявника повідомляє про це заявника невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, шляхом надсилення копії рішення про відмову.

У рішенні про відмову у видачі ліцензії та/або включенні до Реєстру або в розширенні обсягу авторизації зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”;

7) пункт 223 виключити;

8) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“223¹. Заявник має право подати до Національного банку нову заяву про видачу ліцензії, якщо Національний банк прийняв рішення про відмову у видачі ліцензії з підстав подання неповного пакета документів, необхідних для прийняття рішення про видачу ліцензії, або якщо подані документи не відповідали встановленим законодавством України вимогам і такі недоліки не були усунуті юридичною особою у встановлений Національним банком строк,

не менше ніж через три місяці з дня прийняття Національним банком рішення про відмову у видачі ліцензії за умови усунення причин, що були підставою для прийняття такого рішення.”.

11. У розділі XXI:

1) у пункті 226:

у другому реченні підпункту 5 слова “повний пакет документів” замінити словом “заяву”;

у підпункті 6 слова “нормативно-правового акта Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур” замінити словом та цифрами “Положення № 200”;

у підпункті 8 слова “пакета документів, поданого” замінити словами “заяви, поданої”;

2) пункти 227, 228, 233 викласти в такій редакції:

“227. За розгляд Національним банком поданої заявником відповідно до цього Положення заяви та доданих до неї документів для отримання авторизації діяльності з надання обмежених платіжних послуг справляється плата в розмірі, визначеному Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування.

228. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної в цьому Положенні.

Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру, але не більше ніж на 30 робочих днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 72, 74 розділу V Положення № 200.”;

“233. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в авторизації повідомляє про це заявника невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, та направляє копію такого рішення заявнику.”.

12. У пункті 243 розділу XXII слова “залишає без розгляду опитувальник та подані документи” замінити словами “має право надати зауваження до опитувальника та поданих документів”.

13. У розділі XXIII:

1) підпункт 17 пункту 247 викласти в такій редакції:

“17) копію документа, що підтверджує внесення плати за розгляд заяви щодо акредитації філії та доданих до неї документів в розмірі, визначеному Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування.”;

2) пункти 248, 249 викласти в такій редакції:

“248. За розгляд Національним банком поданої заявником відповідно до цього Положення заяви та доданих до неї документів для отримання/розширення акредитації філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей справляється плата в розмірі, визначеному Тарифами на послуги з реєстрації та ліцензування.

249. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про акредитацію філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної в цьому Положенні.”;

3) у підпункті 9 пункту 253 слова “пакета документів” замінити словом “заяви”;

4) пункти 254, 255 викласти в такій редакції:

“254. Комітет з нагляду за небанківськими установами приймає рішення про розширення обсягу акредитації протягом 30 календарних днів із дня одержання заяви, визначеної в пункті 253 розділу XXIII цього Положення.

Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу акредитації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200.

255. Національний банк у разі прийняття рішення про розширення обсягу акредитації не пізніше наступного робочого дня вносить запис про це до Реєстру, розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу з Реєстру (у формі електронного документа), оформленого за зразком, наведеним у додатку 13 до цього Положення.”;

5) пункт 256 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“7) якщо в установленій Національним банком строк не усунуто недоліків, що були підставою для залишення заяви без руху.”;

б) пункт 257 викласти в такій редакції:

“257. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в акредитації/розширенні обсягу акредитації повідомляє про це заявника невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, та направляє копію такого рішення заявнику.

У рішенні про відмову в акредитації/розширенні обсягу акредитації зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”.

14. У розділі XXIV:

1) у пункті 263 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”;

2) у підпункті 3 пункту 267 слово “анулювання” замінити словом “відкликання”.

15. У розділі XXV:

1) пункт 275 викласти в такій редакції:

“275. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг або про відмову в припиненні авторизації протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг. Рішення приймає Комітет з нагляду за банками.

У рішенні про відмову в припиненні авторизації зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”;

2) пункт 276 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“5) якщо у встановлений Національним банком строк не усунуто недоліків, що були підставою для залишення заяви без руху.”;

3) пункт 278 викласти в такій редакції:

“278. Національний банк у разі прийняття рішення про відмову в припиненні авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг повідомляє про це заявника невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, та направляє копію такого рішення заявнику.

У рішенні про відмову зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200.”.

16. Пункт 287 розділу XXVI викласти в такій редакції:

“287. Національний банк доводить до відома надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг інформацію про припинення авторизації його діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття відповідного рішення, шляхом надсилання повідомлення про це надавачу фінансових платіжних послуг/надавачу обмежених платіжних послуг.”.