

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

Київ

Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 4, 21, 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, статей 77, 78 Закону України “Про платіжні послуги”, з метою актуалізації та вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до :

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

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

2. Надавачам фінансових послуг протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою:

1) забезпечити подання до Національного банку України письмового запевнення в довільній формі, яке містить повну та достовірну інформацію про проведення надавачем фінансових послуг перевірки керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб, власників істотної участі в такому надавачі фінансових послуг на їх відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням № 199 з урахуванням змін, унесених цією постановою, та про відповідність зазначених осіб вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням № 199;

2) забезпечити подання до Національного банку України анкет фізичної/юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг,

керівника, ключової особи надавача фінансових послуг складених за формами, визначеними в додатках 1–3 до наказу Національного банку України від 25 січня 2024 року №73-но “Про затвердження форм документів, що оформляються Національним банком України/подаються до Національного банку України” (зі змінами) та розміщених на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, у разі виявлення випадків, визначених у підпункті 9 пункту 350 глави 25 розділу IV Положення № 199 та/або будь-якої ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої главами 25, 26 розділу IV Положення № 199.

3. Національний банк України здійснює розгляд документів, поданих для здійснення процедур, визначених у Положенні №199, та щодо яких станом на дату набрання чинності цією постановою не прийнято рішення, згідно з вимогами та в порядку, визначеними в Положенні № 199, з урахуванням змін, унесених цією постановою.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33

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

1. У розділі I:

1) підпункт 5 пункту 2 після слів “Національного банку” доповнити словами “України (далі – Національний банк)”;

2) пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, щодо заявників/надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, у Національному банку приймає Правління Національного банку (далі - Правління)/Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі - Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури).”.

2. Пункт 56 розділу V викласти в такій редакції:

“56. Вимоги пункту 55 розділу V цього Положення (крім вимог підпунктів 2, 14 пункту 55 розділу V цього Положення) не поширюються на банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування та інші фінансові установи.”.

3. Пункт 101 розділу VIII доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) кваліфікованих електронних довірчих послуг відповідно до вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг.”.

4. У пункті 163 розділу XIV слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

5. У другому реченні пункту 170 розділу XV слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

6. В абзаці першому пункту 186 розділу XVI слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

7. У другому реченні пункту 197 розділу XVII слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

8. У підпункті 21 пункту 206 розділу XIX слова “кредитний звіт/кредитні звіти” замінити словами “оригінал кредитного звіту/кредитних звітів”.

9. У розділі XX:

1) у пункті 214:

в абзаці першому слова “Комітет з нагляду за банками” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”;

підпункт 1 доповнити словами “або про відмову у включенні до Реєстру та видачі ліцензії”;

підпункт 2 доповнити словами “або про відмову у включенні до Реєстру”;

2) пункт 218 викласти в такій редакції:

“218. Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення про розширення обсягу авторизації або про відмову у розширенні обсягу авторизації протягом 30 календарних днів із дня надходження заяви про видачу ліцензії, 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 або про відмову у розширенні обсягу авторизації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200”.

10. Пункт 228 розділу XXI викласти в такій редакції:

“228. Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру або про відмову в авторизації 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 або про відмову в авторизації, але не більше ніж на 30 робочих днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 72, 74 розділу V Положення № 200”.

11. Пункт 235 розділу XXII доповнити новим абзацом такого змісту:

“Інша фінансова установа не подає до Національного банку документи, зазначені в підпункті 3 пункту 235 розділу XXII цього Положення.”.

12. У розділі XXIII:

1) у пункті 249:

слова “Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”;

пункт після слова “ акредитацію” доповнити словами “або про відмову в акредитації”;

2) пункт 254 викласти в такій редакції:

“254. Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення про розширення обсягу акредитації або про відмову в розширенні обсягу акредитації протягом 30 календарних днів із дня одержання заяви про розширення обсягу авторизації/акредитації, 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 або про відмову в розширенні обсягу акредитації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200.”.

13. У другому реченні абзацу першого пункту 275 розділу XXV слова “Комітет з нагляду за банками” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

14. У другому реченні пункту 284 розділу XXVI слова “Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами” замінити словами “Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури”.

Зміни

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

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 2:

підпункт 15 викласти в такій редакції:

“15) Кваліфікаційна комісія - консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та/або співбесід із керівниками, ключовими особами (кандидатами на ці посади) надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг для надання пропозицій та/або рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг або Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури, з урахуванням повноважень, визначених у пунктах 12²-12⁷ глави 1¹ розділу I цього Положення, щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та/або професійної придатності керівників, ключових осіб (кандидатів на посади) надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням;”;

пункт після підпункту 19 доповнити новим підпунктом 19¹ такого змісту:

“19¹) Комітет з питань нагляду - Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури або Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, з урахуванням повноважень, визначених у пунктах 12²-12⁷ глави 1¹ розділу I цього Положення;”;

главу після пункту 8 доповнити новим пунктом 8¹ такого змісту:

“8¹. Національний банк має право надати особі зауваження до поданих документів, якщо такі документи не відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимогам цього Положення, у випадках, в яких адміністративне провадження не здійснюється.”;

2) розділ після глави 1 доповнити новою главою 1¹ такого змісту:

“1¹. Повноваження Національного банку щодо прийняття рішень

12². Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури щодо надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, його (її) керівника, власника істотної участі, особи, що має намір отримати статус фінансової установи, що має право на надання фінансових платіжних послуг, приймає рішення, визначені у пункті 55 глави 4, пункті 181 глави 14, пунктах 245, 261, 263, 267 глави 18, пункті 291 глави 19 розділу II, пункті 317 глави 20, пункті 332 глави 22, пункті 342 глави 23 розділу III, пункті 391 глави 29 розділу IV, пункті 405 глави 30, пункті 495 глави 43 розділу V, підпунктах 1, 3 пункту 539 глави 50 розділу VII, пункті 610 глави 53, пункті 641 глави 57, пункті 656 глави 58, пункті 666 глави 59 розділу VIII, пункті 713 глави 62, пункті 724 глави 63, пункті 737 глави 65 розділу IX, пункті 771 глави 70 розділу X, пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76, пункті 852 глави 78 розділу XII, пункті 874 глави 80, пункті 880 глави 81, пункті 886 глави 82 розділу XIII цього Положення.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення про відкликання:

1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у пунктах 1-4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги (коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг);

2) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в пункті 3 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки (коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг).

12³. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг щодо кредитної спілки, ломбарду, фінансової компанії, що не мають права на надання фінансових платіжних послуг, страховика, його (її) керівника, ключової особи, власника істотної участі, особи, що має намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки (без права на надання фінансових платіжних послуг), ломбарду, фінансової компанії, що не мають права на надання фінансових платіжних послуг, приймає рішення, визначені у пункті 55 глави 4, пункті 181 глави 14, пунктах 245, 261, 263, 267 глави 18, пункті 291 глави 19 розділу II, пункті 317 глави 20, пункті 342 глави 23 розділу III, пункті 391 глави 29 розділу IV, пункті 405 глави 30, пункті 495 глави 43 розділу V, пункті 539 глави 50, пункті 597 глави 52 розділу VII, пункті 610 глави 53, пункті 641 глави 57, пункті 656 глави 58, пункті 666 глави 59 розділу VIII, пункті 713 глави 62, пункті 724 глави 63, пункті 737 глави 65 розділу IX, пункті 771 глави 70

розділу X, пункті 781 глави 71, пункті 796 глави 74 розділу XI, пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76, пункті 852 глави 78 розділу XII, пункті 860 глави 79, пункті 874 глави 80, пункті 880 глави 81, пункті 886 глави 82 розділу XIII.

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає рішення про відкликання:

1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у пунктах 1-4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги (крім випадків, коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг);

2) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстави, зазначеної в пункті 14 частини другої статті 123 Закону про страхування;

3) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в пункті 3 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки (крім випадків, коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг).

12⁴. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення, визначене в підпунктах 2, 3 пункту 579 глави 52 розділу VII цього Положення, якщо ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки після прийняття такого рішення передбачатиме надання однієї чи декількох фінансових платіжних послуг.

12⁵. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає інші рішення відповідно до пункту 579 глави 52 розділу VII цього Положення, ніж визначені в пункті 12⁴ глави 1 розділу I цього Положення.

12⁶. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення, визначене в підпунктах 2, 3 пункту 591 глави 52 розділу VII цього Положення, якщо ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки передбачатиме звуження обсягу ліцензії на одну чи декілька фінансових платіжних послуг.

12⁷. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає інші рішення відповідно до пункту

591 глави 52 розділу VII цього Положення, ніж визначені в пункті 12⁶ глави 1 розділу I цього Положення.

12⁸. Правління Національного банку приймає рішення про:

1) видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дня отримання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення;

2) відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у пунктах 2, 6, 7, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування;

3) відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пунктах 4, 5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.”.

2. У розділі II:

1) підпункт 19 пункту 41 глави 3 викласти в такій редакції:

“19) небанківська фінансова установа виконує належним чином укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання, внесення змін та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою Цивільного кодексу України та Законами про фінансові послуги, про страхування, про кредитні спілки, про споживче кредитування, про фінансовий лізинг, про платіжні послуги, Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” (далі – Закон про ОСЦПВ), іншими спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку;”;

2) у пункті 94 глави 8 слова “України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” замінити словом та літерами “про ОСЦПВ”;

3) у другому реченні абзацу десятого пункту 297 глави 19 цифри “279” замінити цифрами “280”.

3. У розділі IV:

1) пункт 350 глави 25 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“9) набуття особою прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим

резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:

набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 15 лютого 2025 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення;

збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій;

набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями).”;

2) пункт 359 глави 26 доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“7) наявність інформації, яка надає підстави вважати, що юридична особа та/або власник (прямий та/або опосередкований) такої юридичної особи вчиняє дії, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених секторальними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) України (включаючи випадки залучення третіх осіб);

8) наявність інформації про те, що юридична особа та/або власники (прямі та/або опосередковані) /керівники такої юридичної особи є одночасно власниками (прямими та/або опосередкованими) та/або керівниками інших юридичних осіб резидентів держави-агресора.”;

3) в абзаці четвертому пункту 375 глави 29 слово та цифру “підпункті 6” замінити словом та цифрами “підпунктах 6, 8”.

4. У розділі VII:

1) у главі 50:

в абзаці першому пункту 539 слова “Комітет з питань нагляду” замінити словами “Національний банк”;

пункт 539¹ виключити;

в абзаці другому пункту 541:

слово та цифри “, пункті 539¹” виключити;

абзац після слова “Положення,” доповнити словами “рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі,”;

2) у главі 52:

в абзаці першому пункту 579 слова “Комітет з питань нагляду” замінити словами “Національний банк”;

в абзаці першому пункту 591 слова “Комітет з питань нагляду” замінити словами “Національний банк”.

5. У главі 64 розділу IX:

1) назву глави доповнити словами “, надавачів обмежених платіжних послуг”;

2) главу після пункту 727 доповнити двома новими пунктами 727¹, 727² такого змісту:

“727¹. Надавач фінансових послуг, надавач обмежених платіжних послуг в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових / надавача обмежених платіжних послуг, повідомляє про це Національний банк не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна.

727². Повідомлення, визначене в пункті 727¹ глави 64 розділу IX цього Положення, здійснюється шляхом подання витягу з анкети за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінені відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.

Надавач фінансових послуг, надавач обмежених платіжних послуг разом із повідомленням, визначеним в пункті 727¹ глави 64 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг - також вимогам щодо незалежності.”.

6. В абзаці четвертому підпункту 2 пункту 767 глави 70 розділу X слова “або такий код не відповідає вимогам Національного банку” виключити.

7. Пункт 829 глави 76 розділу XII виключити.