



Офіційно  
17.01.2025

опубліковано

## Правління Національного банку України

# ПОСТАНОВА

14 січня 2025 року

Київ

№ 5

Про затвердження Змін до Положення про пред'явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 82, 84 Закону України “Про платіжні послуги”, статей 2, 3, 17, 32–34, 36, 46, 51, 54, 71, 75 Закону України “Про адміністративну процедуру”, з метою гармонізації процедур Національного банку України з питань застосування Національним банком України заходів впливу із загальними принципами адміністративного права, підвищення прозорості та ефективності виконання Національним банком України функцій публічної адміністрації, а також удосконалення порядку застосування Національним банком України заходів впливу та пред'явлення вимог до об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури в Україні Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Зміни до Положення про пред'явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 травня 2023 року № 61, що додаються.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 57

Зміни до

Положення про пред'явлення вимог та застосування заходів впливу  
Національним банком України до об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури

1. У розділі I:

1) пункт 1 після слів “(далі – Закон),” доповнити словами «“Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру),»;

2) у пункті 2 слова “, використання платіжних схем, операції з платіжними інструментами, електронними грошима (далі – законодавство України)” замінити словами “та технологічних операторів, а також використання в платіжних системах платіжних інструментів, електронних і цифрових грошей та схем виконання платіжних операцій (далі – законодавство України),”;

3) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Вимоги цього Положення поширюються на об'єкти оверсайту, до яких належать оператори платіжних систем (резиденти та нерезиденти), розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, учасники платіжних систем у частині дотримання ними законодавства України.”;

4) у пункті 5:

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) суттєві помилки – помилки, виявлені під час аналізу поданих об'єктами оверсайту статистичних даних (звітності), у яких:

сума внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, здійснених у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), або

сума внутрішньодержавних платіжних операцій, ініційованих з використанням кредитового трансферу, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і

більше від усіх внутрішньодержавних платіжних операцій, ініційованих з використанням кредитового трансферу, за звітний період, або

сума платіжних операцій, ініційованих з використанням прямого дебету, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, ініційованих з використанням прямого дебету, за звітний період, або

сума транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, виконаних платіжними системами, створеними резидентами та нерезидентами за звітний період (за винятком платіжних операцій, виконаних у платіжних системах, у яких використовуються електронні платіжні засоби), або

сума транскордонних платіжних операцій, здійснених з використанням кредитового трансферу, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх транскордонних платіжних операцій, здійснених з використанням кредитового трансферу, виконаних за звітний період, або

сума платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій, виконаних з використанням електронних платіжних засобів учасниками платіжних систем, у яких використовуються електронні платіжні засоби, за звітний період, або

сума платіжних операцій з електронними грошима, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від усіх платіжних операцій з електронними грошима за звітний період, або

сума або кількість інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить один відсоток і більше від загальної суми або кількості інформаційних повідомлень, оброблених технологічними операторами та пов'язаних із наданням платіжних послуг за звітний період, або

розмір комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), що не відповідає дійсності, становить 0,5 відсоткового пункту і більше від середньозваженого розміру комісійної винагороди (інтерчейндж) або плати за еквайринг відповідно за звітний період в Україні, або

кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів, платіжних пристроїв чи пунктів надання фінансових послуг, що використовуються для виконання платіжних операцій, за якими у файлі статистичної звітності об'єктами оверсайту не надана інформація (метрики, параметри, некласифіковані реквізити показників), становить один відсоток і більше від загального значення відповідного показника за звітний період;”;

пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) уповноважена особа Національного банку – заступник Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність структурного підрозділу Національного банку, яким ініційоване адміністративне провадження, або керівник такого структурного підрозділу.”.

## 2. У розділі II:

### 1) у пункті 6:

абзац перший після слів “законодавства України” доповнити словами “, вимог, рішень та/або розпоряджень Національного банку,”;

підпункт 6 після слів “відкликання ліцензії” доповнити словами “, виданої відповідно до Закону,”;

### 2) пункт 7 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Початком адміністративного провадження є день складення Національним банком довідки/акта про створення перешкод проведенню виїзного моніторингу/іншого документа, у якому зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для застосування Національним банком заходу впливу/пред'явлення письмової вимоги до об'єкта оверсайту за вчинені ним порушення, виявлені за результатами оверсайту.

Відносини щодо прийняття, набрання чинності та припинення дії адміністративних актів, прийнятих відповідно до цього Положення, регулюються Законом про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, встановлених Законом.”;

3) у першому реченні пункту 8 слова “його прийняття” замінити словами “доведення його до відома об'єкта оверсайту в порядку, визначеному цим Положенням”.

## 3. У розділі III:

1) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Національний банк має право в порядку, установленому в розділі III цього Положення, застосовувати до об’єктів оверсайту заходи впливу за результатами безвізного та/або виїзного моніторингу об’єктів оверсайту щодо дотримання ними вимог законодавства України та/або оцінки достатності заходів, що вживаються ними для цілей забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування платіжної інфраструктури.”;

2) розділ після пункту 9 доповнити трьома новими пунктами 9<sup>1</sup>–9<sup>3</sup> такого змісту:

“9<sup>1</sup>. Національний банк надсилає об’єкту оверсайту повідомлення про початок адміністративного провадження невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів після його початку.

Повідомлення про початок адміністративного провадження оформляється як лист Національного банку за підписом уповноваженої особи Національного банку та надсилається електронною поштою чи поштовим відправленням у паперовій формі (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) або надається під підпис представнику об’єкта оверсайту.

У повідомленні про початок адміністративного провадження зазначаються:

1) правові підстави для початку адміністративного провадження;

2) права та обов’язки об’єкта оверсайту, включаючи право подати пояснення/заперечення щодо виявлених порушень, спосіб і строк їх подання;

3) порядок ознайомлення з матеріалами адміністративного провадження, який визначається в такому повідомленні.

Національний банк розміщує повідомлення про початок адміністративного провадження (крім інформації з обмеженим доступом) на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, якщо в Національного банку немає підтвердження факту отримання об’єктом оверсайту повідомлення про початок адміністративного провадження в порядку, визначеному в підпунктах 1–3 пункту 9<sup>2</sup> розділу III цього Положення.

Учасник адміністративного провадження для ознайомлення з матеріалами адміністративної справи повинен подати письмовий запит про доступ до матеріалів адміністративної справи.

Національний банк відмовляє в ознайомленні з тією частиною матеріалів або з тими відомостями в матеріалах адміністративного провадження, які містять інформацію з обмеженим доступом і володільцем якої не є об’єкт оверсайту.

Національний банк надає доступ до тієї частини матеріалів або тих відомостей у матеріалах, які містять інформацію з обмеженим доступом, в обсязі,

що є об'єктивно необхідним для розгляду адміністративної справи або захисту прав її учасників, після підписання представником об'єкта оверсайту зобов'язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

Національний банк також надсилає об'єкту оверсайту документ, який став підставою для початку адміністративного провадження щодо об'єкта оверсайту, разом із повідомленням про початок адміністративного провадження.

9<sup>2</sup>. Факт отримання об'єктом оверсайту повідомлення про початок адміністративного провадження фіксується в матеріалах адміністративного провадження в один із таких днів:

1) день отримання об'єктом оверсайту повідомлення, зафіксований системою електронної пошти (у разі наявності підтвердження отримання);

2) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення повідомлення об'єкту оверсайту (у разі надсилання повідомлення поштовим відправленням рекомендованим листом);

3) день отримання повідомлення, зазначений представником об'єкта оверсайту на другому примірнику повідомлення в паперовій формі (у разі вручення повідомлення під підпис представнику об'єкта оверсайту);

4) день розміщення інформації про початок адміністративного провадження на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

9<sup>3</sup>. Повідомлення про початок адміністративного провадження вважається таким, що доведене до відома об'єкта оверсайту, в разі його надсилання/розміщення відповідно до пункту 9<sup>2</sup> розділу III цього Положення.”;

3) пункт 11 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Процедурні рішення до початку безпосереднього розгляду Комітетом з питань нагляду/оверсайту питання про вирішення адміністративної справи приймає уповноважена особа Національного банку.

Процедурні рішення після початку розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Комітетом з питань нагляду/оверсайту приймає Комітет з питань нагляду/оверсайту.”;

4) пункти 12, 16 викласти в такій редакції:

“12. Рішення про застосування заходу впливу повинно містити:

1) зміст (назву) заходу впливу, що застосовується до об'єкта оверсайту;

2) відомості про об'єкт оверсайту [повне найменування юридичної особи, місцезнаходження, код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР)];

3) відомості про встановлені обставини (факти) й опис порушення (із зазначенням норм законодавства України, які порушено, висновків Національного банку) та обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу, що ґрунтується на встановлених обставинах (фактах);

4) реквізити документа, у якому зафіксовані порушення;

5) відомості про результати розгляду пояснень/заперечень об'єкта оверсайту (за наявності);

6) строк набрання чинності рішенням про застосування заходу впливу;

7) інформацію про право об'єкта оверсайту оскаржити рішення;

8) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про суд, до якого об'єкт оверсайту може подати позов;

9) інформацію, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання із зазначенням правових підстав для цього.”;

“16. Національний банк запрошує для надання пояснень/заперечень стосовно допущених порушень керівника (уповноваженого представника) об'єкта оверсайту в разі розгляду Комітетом з питань нагляду/оверсайту питання про застосування заходів впливу не менше ніж за два робочих дні до дати розгляду питання про застосування заходів впливу.

Запрошення за підписом уповноваженої особи Національного банку надсилається електронною поштою або поштовим відправленням у паперовій формі (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) об'єкту оверсайту чи вручається під підпис представнику об'єкта оверсайту не пізніше ніж за два робочих дні до дня проведення засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту.

У запрошенні зазначаються такі відомості:

1) питання, яке розглядатиметься на засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту, та мета, з якою запрошується особа/представник (для надання пояснень, заперечень);

2) дата, час і місце, куди запрошується особа, чи інформація про проведення засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту дистанційно за допомогою засобів аудіовізуального зв'язку (відеоконференції);

3) найменування колегіального органу Національного банку, який розглядатиме питання про застосування заходу впливу;

4) відомості про контактну особу Національного банку: прізвище, власне ім'я, номер телефону, адреса електронної пошти;

5) ідентифікаційні дані керівника (уповноваженого представника) об'єкта оверсайту;

6) повідомлення про те, що неявка запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту не є підставою для перенесення розгляду питання про застосування заходу впливу до об'єкта оверсайту та не є перешкодою для прийняття відповідного рішення;

7) інші відомості (за потреби).

Об'єкт оверсайту для участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту зобов'язаний надати до Національного банку інформацію (ідентифікаційні дані), зазначену(і) в запрошенні Національного банку, про керівника (уповноваженого представника) об'єкта оверсайту.

Керівник (уповноважений представник) об'єкта оверсайту, якому делеговано повноваження щодо участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту зобов'язаний подати документи, що підтверджують його повноваження, у визначений у запрошенні Національного банку спосіб. Керівник (уповноважений представник) об'єкта оверсайту має право брати участь у засіданні особисто або дистанційно за допомогою засобів аудіовізуального зв'язку. Конкретний спосіб участі в засіданні запрошеної особи визначається Національним банком у відповідному запрошенні.

Запрошена особа, яка не пройшла верифікації, не допускається до участі в засіданні Комітету з питань нагляду/оверсайту.

Ненадання інформації щодо участі запрошеної особи, відсутність (нез'явлення або невзяття участі дистанційно запрошеної особи на засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту), непроходження запрошеною особою верифікації не є підставою для відкладення розгляду Комітетом з питань нагляду/оверсайту питання щодо застосування заходів впливу до об'єкта оверсайту.”;

5) розділ після пункту 16 доповнити двома новими пунктами 16<sup>1</sup>, 16<sup>2</sup> такого змісту:

“16<sup>1</sup>. Об'єкт оверсайту не пізніше наступного робочого дня з дня отримання запрошення письмово повідомляє Національний банк про:



1) отримання запрошення та підтвердження участі (з наданням переліку представників для участі та зазначенням документів, які підтверджують їхні повноваження) або відмову від участі;

2) потребу в участі в режимі відеоконференції з обґрунтуванням такої потреби (якщо засідання проводиться за місцезнаходженням Національного банку);

3) потребу в послугах перекладача, перекладача жестової мови;

4) причини відмови від участі чи неможливості прибути на запрошення Національного банку.

16<sup>2</sup>. Факт отримання об'єктом оверсайту запрошення фіксується в матеріалах адміністративного провадження, а саме:

1) день отримання запрошення згідно з інформацією від запрошеної особи (у разі отримання Національним банком такої інформації);

2) день отримання об'єктом оверсайту запрошення, зафіксовані системою електронної пошти (у разі наявності підтвердження отримання);

3) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення запрошення об'єкту оверсайту (у разі надсилання запрошення поштовим відправленням рекомендованим листом);

4) день отримання запрошення, зазначений представником об'єкта оверсайту на другому примірнику запрошення в паперовій формі (у разі вручення запрошення під підпис представнику об'єкта оверсайту);

5) день розміщення запрошення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Неявка запрошеної належним чином особи на засідання Комітету з питань нагляду/оверсайту не є підставою для перенесення розгляду питання про застосування заходу впливу до об'єкта оверсайту та не є перешкодою для прийняття такого рішення.”;

б) пункти 18, 19 викласти в такій редакції:

“18. Національний банк невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня прийняття рішення про застосування заходу впливу повідомляє про прийняте рішення об'єкт оверсайту шляхом надсилання рішення про застосування заходу впливу у:

1) формі електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП) уповноваженої посадової особи Національного банку, – на адресу електронної пошти об’єкта оверсайту, що міститься в Реєстрі, разом із супровідним листом, підписаним КЕП уповноваженої посадової особи Національного банку; або

2) паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) – на адресу фактичного місцезнаходження об’єкта оверсайту рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із супровідним листом.

Національний банк надсилає рішення про застосування заходу впливу/рішення про незастосування заходу впливу згідно з установленими Національним банком вимогами щодо пересилання документів з грифом обмеження доступу, за винятком випадків, визначених цим Положенням.

19. Факт доведення рішення про застосування заходу впливу/рішення про незастосування заходу впливу до відома особи фіксується в матеріалах адміністративного провадження, а саме:

1) день отримання об’єктом оверсайту рішення, зафіксований системою електронної пошти (у разі наявності підтвердження отримання);

2) день отримання, зазначений у повідомленні про вручення рішення об’єкту оверсайту (у разі надсилання рішення поштовим відправленням рекомендованим листом);

3) день оприлюднення рішення про застосування заходу впливу до об’єкта оверсайту на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку.”;

7) перше речення пункту 22 доповнити словами “виключно з метою встановлення законності такого рішення”.

4. Пункт 34 розділу V виключити.

5. У розділі VI:

1) у пункті 39 слово “десяти” замінити цифрами “100”;

2) розділ після пункту 40 доповнити новим пунктом 40<sup>1</sup> такого змісту:  
 “40<sup>1</sup>. Національний банк накладає штраф на об’єкти оверсайту окремо за кожен випадок порушення.”.

## 6. У розділі VII:

## 1) пункт 48 викласти в такій редакції:

“48. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону надання послуг, та подання таким об’єктом оверсайту документів, визначених у пункті 47 розділу VII цього Положення, приймає рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг.

Рішення про скасування тимчасової заборони надання послуг приймає Комітет з питань нагляду/оверсайту.”;

## 2) пункт 49 виключити.

## 7. У розділі VIII:

## 1) пункт 60 викласти в такій редакції:

“60. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень, що були підставою для прийняття рішення про тимчасове, до усунення порушення, відсторонення посадової особи від посади та підтвердження такого усунення на підставі поданих документів, визначених у пункті 58 розділу VIII цього Положення, приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді.”;

## 2) пункт 61 виключити.

## 8. У розділі IX:

## 1) пункт 70 викласти в такій редакції:

“70. Національний банк у разі усунення об’єктом оверсайту порушень законодавства України, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії, та подання таким об’єктом оверсайту документів, визначених у пункті 68 розділу IX цього Положення, приймає рішення про поновлення дії ліцензії.”;

## 2) пункт 71 виключити.

9. Пункт 77 розділу XI після слова “Реєстру,” доповнити словами та цифрами “факт отримання якого зафіксовано в матеріалах адміністративного провадження в один із способів відповідно до пункту 19 розділу III цього Положення,”.