

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проекту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

Норма оприлюдненого проекту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проекту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проекту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
17. Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції в разі: відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг; виключення з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг окремого виду фінансової послуги, що також включені до ліцензії, / звуження обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг; припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг / припинення авторизації діяльності з надання окремого виду	Ці ж підстави є підставами для відкликання ліцензії / відкликання ліцензії щодо окремої валютної операції (пункти 72, 73' проекту). З проекту незрозуміло чи ліцензія на здійснення валютних операцій одночасно відкликана / відкликана щодо окремої валютної операції в разі настання описаних подій з пункту 17 проекту (незрозуміло чи це вважається відкликанням чи ні і як припиняються договори, якщо це не відкликання) Пропонуємо це уточнити. Також у проекті підстави для відкликання ліцензії	Для правової визначеності	Фізична особа: Ключковський Валентин Іванович	vkluchkovskii@gmail.com

фінансової платіжної послуги, що також включені до ліцензії.	щодо окремої валютної операції розділені на ті, де НБУ має право відкликати і відкликає (пункти 73, 73' проекту). При чому, щодо відкликання ліцензії загалом такого розділення немає. Пропонуємо уніфікувати.			
Відсутній.	Доповнити Проект постанови п.6 наступного змісту: 6. Національний банк щодо небанківської установи, яка на день набрання чинності цією постановою володіла ліцензією на здійснення валютних операцій, які є фінансовими платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунку та ліцензією на здійснення еквайрингу платіжних інструментів у національній валюті забезпечує: 1) внесення до електронного реєстру запису про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій, що надає право здійснювати валютні операції, які є фінансовими	Відповідно до п.1 ч.1 статті 1 ЗУ «Про валюту і валютні операції», валютна операція - операція, що має хоча б одну з таких ознак: а) операція, пов'язана з переходом права власності на валютні цінності та (або) права вимоги і пов'язаних з цим зобов'язань, предметом яких є валютні цінності, між резидентами, нерезидентами, а також резидентами і нерезидентами, <u>крім операцій, що здійснюються між резидентами, якщо такими валютними цінностями є національна валюта;</u> в) транскордонний переказ валютних цінностей та транскордонне переміщення валютних цінностей;	Юридична особа: ТОВ «НоваПей»	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

	платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунку та валютні операції, які є фінансовими платіжними послугами з еквайрингу платіжних інструментів. 2) надсилання небанківській установі витягу із електронного реєстру про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій, що надає право здійснювати валютні операції, які є фінансовими платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунків, та валютні операції, які є фінансовими платіжними послугами з еквайрингу платіжних інструментів, на підставі підпункту 1 пункту 6 цієї постанови протягом трьох робочих днів із дня внесення запису про видачу ліцензії до електронного реєстру.	Отже, <u>валютною також буде вважатися платіжна операція з переказу коштів ініційована нерезидентом у гривні</u>, яка зараховується на рахунок резидента – суб'єкта господарювання за договором предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу (еквайринг). На сьогоднішній день надавачам платіжних послуг складно виявляти фізичних осіб нерезидентів на етапі ініціювання платіжної операції. Така операція може пройти через програмні фільтри/обмеження/блоки надавача платіжних послуг у якого відсутня відповідна ліцензія на здійснення валютних операцій щодо еквайрингу платіжних інструментів. Відповідно, Національним банком України це буде розцінено як порушення валютного законодавства, та до такого надавача платіжних послуг будуть застосовані заходи впливу.		
--	---	---	--	--

		З метою оптимізації процесів отримання ліцензій, та забезпечення безперервності надання платіжних послуг для користувачів-нерезидентів у національній валюті, пропонується встановити, що небанківська установа, яка на дату набрання чинності Постановою, володіла ліцензією на здійснення валютних операцій, які є фінансовими платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунку та ліцензією на здійснення еквайрингу платіжних інструментів у національній валюті, отримуватиме ліцензію на здійснення валютних операцій фінансовими платіжними послугами з еквайрингу платіжних інструментів у спрощеному форматі.		
Відсутній.	<i>Доповнити Проект постанови п.7 наступного змісту:</i> <i>7. Небанківські установи,</i>	Пропонується надати час небанківським установам на приведення діяльності у відповідність та подання документів для отримання	Юридична особа: ТОВ «НоваПей»	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

	<i>на які поширюється дія цієї постанови, зобов'язані протягом чотирьох місяців з дня набрання нею чинності привести свою діяльність у відповідність із її вимогами.</i>	ліцензії на здійснення валютних операцій або розширення переліку валютних операцій у відповідній ліцензії. Зазначене пропонується у контексті нових змін до Постанови НБУ №164 від 29.07.2022 щодо визначення додаткових ознак еквайрингу.		
Відсутній.	Пункти 6-7 Проекту постанови вважати відповідно пунктами 8-9 Проекту постанови.	-	Юридична особа: ТОВ «НоваПей»	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)
Положення №43 41. Небанківська установа (крім центрального контрагента) має право звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій за формою, визначеною в <u>додатку 3</u> до цього Положення, у разі розширення переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа. Небанківська установа для отримання ліцензії з розширеним переліком валютних операцій, крім	Положення №43 41. Небанківська установа (крім центрального контрагента) має право звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій за формою, визначеною в додатку 3 до цього Положення, у разі розширення переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа. Небанківська установа для отримання ліцензії з розширеним переліком валютних операцій, крім	Положення №43 3 метою оптимізації процесів отримання ліцензій, та забезпечення безперервності надання платіжних послуг для користувачів-нерезидентів у національній валюті, пропонується встановити спрощений формат, розширення переліку валютних операцій фінансовими платіжними послугами з еквайрингу платіжних інструментів для небанківських установ, які на дату набрання чинності Постановою, володіють ліцензією на	Юридична особа: ТОВ «НоваПей»	ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)

заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 36 розділу III цього Положення, за винятком документів, що раніше подавалися до Національного банку та не були повернуті небанківській установі, які є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, перелік яких зазначається небанківською установою в клопотанні, складеному відповідно до вимог абзацу другого пункту 39 розділу III цього Положення.	заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 36 розділу III цього Положення, за винятком документів, що раніше подавалися до Національного банку та не були повернуті небанківській установі, які є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, перелік яких зазначається небанківською установою в клопотанні, складеному відповідно до вимог абзацу другого пункту 39 розділу III цього Положення. Небанківська установа, яка на день набрання чинності цією постановою володіла ліцензією на здійснення валютних операцій, які є фінансовими платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунку та ліцензією на здійснення еквайрингу платіжних інструментів у національній валюті для	здійснення валютних операцій, які є фінансовими платіжними послугами з переказу коштів без відкриття рахунку та ліцензією на здійснення еквайрингу платіжних інструментів у національній валюті.		
--	--	---	--	--

	розширення переліку валютних операцій в частині доповнення його валютними операціями, які є фінансовими платіжними послугами з еквайрингу платіжних інструментів, подає до Національного банку лише заяву, зазначену в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення без необхідності подання інших документів визначених цим Положенням. Небанківська фінансова установа, за умов визначених у абзаці третьому пункту 41 розділу III цього Положення, звільняється від внесення плати за послугу з розгляду заяви про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій та доданих до неї документів, яка визначена п. 13 цього Положення. До небанківської установи, за умов визначених у абзаці третьому пункту 41 розділу III цього Положення, не			
--	---	--	--	--

	застосовуються обмеження визначені в підпункті 3 пункту 65 в частині застосування заходів впливу за порушення у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у вигляді письмового застереження чи застосування штрафу, який станом на дату розгляду Національним банком звернення небанківської установи ще не був сплачений у повному розмірі.			
пункт відсутній	Платіжні установи, що мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів, та які мають намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій мають	Пункти 4, 8-14 Постанови Правління НБУ № 217 від 07.10.2022 року «Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг» передбачав спрощену процедуру щодо	Юридична особа: ТОФ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

	право не подавати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 4-9 пункту 36 Положення.	авторизації діяльності надавачів платіжних послуг, відповідно є закономірним у застосуванні аналогічного підходу для отримання валютної ліцензії авторизованим надавачам платіжних послуг, зокрема і платіжним установам, надавши право платіжній установі як і банку подати спрощений пакет документів як це було надано банкам в п.4 вищевказаної постанови.		
41. Небанківська установа (крім центрального контрагента) має право звернутися до Національного банку із заявою про видачу ліцензії на здійснення валютних операцій за формою, визначеною в додатку 3 до цього Положення, у разі розширення переліку валютних операцій, які планує здійснювати небанківська установа. Небанківська установа для отримання ліцензії з розширеним переліком валютних операцій, крім	Додати пункт 41 частиною третьою такого змісту: Вимога частини другої пункту 41 не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для отримання ліцензії на здійснення еквайрингу платіжних інструментів. АБО Вимога частини другої пункту 41 не застосовується до небанківських установ, які звертаються до Національного банку для	Наразі Платіжні установи, що мають ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунку, за вимогами та рекомендаціями НБУ проходять процес отримання ліцензії еквайринг платіжних інструментів, формують пакет документів, визначений Положенням №217 та №199 для його отримання. Зважаючи на вимоги та рекомендації НБУ щодо отримання валютної ліцензії на переказ коштів без	Юридична особа: ТОФ ФК ЕВО	ЄДРПОУ: 43170392, (fcevo@rozetkapay.com)

заяви, зазначеної в абзаці першому пункту 41 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи, визначені в пункті 36 розділу III цього Положення, за винятком документів, що раніше подавалися до Національного банку та не були повернуті небанківській установі, які є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною, перелік яких зазначається небанківською установою в клопотанні, складеному відповідно до вимог абзацу другого пункту 39 розділу III цього Положення.	отримання ліцензії на здійснення еквайрингу платіжних інструментів, якщо між датою отримання валютної ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку та датою подання пакета документів на розширення ліцензії на еквайринг платіжних інструментів не пройшло більше ніж 30 робочих дні.	відкриття рахунків, платіжні установа наразі формують також і пакет документів на отримання валютної ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунків та формують повний пакет документів, визначений пунктом 36 цього Положення. Зважаючи на те, що отримання валютної ліцензії на еквайринг платіжних інструментів можливий лише після отримання ліцензії на еквайринг платіжних інструментів та з метою спрощення пакету документів для отримання валютної ліцензії на еквайринг платіжних інструментів пропонуємо виключити вимогу щодо надання повного пакету документів.		
4. У розділі IV: 1) у пункті 46 підпункт 1 виключити;	виключити дану пропозицію	Виключення пункту щодо наявності мінімального статутного капіталу для небанківських установ, які здійснюють валютні операції з переказу коштів без відкриття рахунку, суперечить вимогам	Юридична особа: Асоціація учасників валютного ринку	ЄДРПОУ: 37770558, (info@uah.exchange)

		Директиви (EU) 2015/2366 (PSD2). PSD2 передбачає право платіжних установ (не лише банків) на надання таких послуг за умови дотримання вимог до капіталу та регуляторного нагляду. У випадку прийняття запропонованих змін ринок буде монополізований банками, що призведе до зменшення конкуренції, підвищення вартості послуг і зниження рівня фінансової інклюзії в Україні, а також віддалить українське законодавство від <i>acquis</i> ЄС.		
4. У розділі IV: ... 2) пункт 48 доповнити новим абзацом такого змісту: “Відповідною датою для оцінки фінансового / майнового стану прямих і кінцевих власників істотної участі в небанківській установі є будь-який робочий день у періоді 30 робочих днів до дати подання до Національного банку заяви	Цифру 30 змінити на 90	Обмеження строку актуальності оцінки фінансового/майнового стану власників істотної участі 30 робочими днями є нереалістичним та створює адміністративні бар'єри для небанківських установ. Враховуючи тривалість процедур аудиту та оцінки майна, а також європейську практику, доцільно передбачити строк не менше ніж 90 робочих днів.	Юридична особа: Асоціація учасників валютного ринку	ЄДРПОУ: 37770558, (info@uah.exchange)

для отримання ліцензії та доданого до неї пакета документів, визначених цим Положенням.”.				
---	--	--	--	--