



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

Київ

Про окремі питання, пов'язані з визначенням ознак еквайрингу
платіжних інструментів

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 10-12, 79 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 29 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою визначення порядку дій небанківських фінансових установ у зв'язку з визначенням ознак еквайрингу платіжних інструментів Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Фінансові компанії, які станом на день набрання чинності цією постановою мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, визначені умовами, передбаченими у пункті 39 розділу III Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 164 (зі змінами) (далі – ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів), та які мають намір надавати фінансову платіжну послугу здійснення еквайрингу платіжних інструментів, зобов'язані протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою звернутися до Національного банку України (далі – Національний банк) щодо розширення обсягу їх ліцензії на діяльність фінансової компанії у порядку, визначеному Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199).

2. Платіжні установи, які станом на день набрання чинності цією постановою мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, та які мають намір надавати фінансову платіжну послугу здійснення еквайрингу платіжних інструментів, зобов'язані протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою звернутися до Національного банку для розширення

обсягу авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, у порядку, визначеному Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі – Положення № 217).

3. Фінансові компанії та платіжні установи, які станом на день набрання чинності цією постановою мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (далі – установа, яка має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку), у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, або які мали намір здійснювати діяльність, у якій наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, та зазначили про це у інформаційній довідці щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг (далі – інформаційна довідка) (у разі її подання до Національного банку), та які не планують в подальшому надавати фінансову платіжну послугу здійснення еквайрингу платіжних інструментів, подають до Національного банку інформаційну довідку / оновлену інформаційну довідку (у разі її подання до Національного банку), оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою.

4. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, які станом на день набрання чинності цією постановою мають право на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та здійснення еквайрингу платіжних інструментів, у разі наміру продовжувати надання цих послуг з урахуванням ознак надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, подають до Національного банку оновлену інформаційну довідку, оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217, протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою.

5. Установи, які мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та у діяльності яких відсутні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, подають до Національного банку протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою заповнення про те, що у діяльності таких установ відсутні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, та інформаційну довідку / оновлену інформаційну довідку (у разі її подання до Національного банку), оформлену за формою, наведеною в додатку 5 до Положення № 217.

6. Платіжні установи, оператори поштового зв'язку, які станом на день набрання чинності цією постановою мають право на надання фінансових

платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та здійснення еквайрингу платіжних інструментів, у разі відсутності наміру продовжувати надання цих послуг з урахуванням ознак надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, зобов'язані протягом трьох місяців з дня набрання чинності цією постановою звернутися до Національного банку для звуження обсягу авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, у порядку, визначеному Положенням № 217.

7. Документи, визначені у пунктах 3-5 цієї постанови, подаються з дотриманням вимог, установлених Положенням про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200 (зі змінами).

8. Національний банк розглядає інформаційні довідки, визначені у пунктах 3-5 цієї постанови, у порядку, визначеному у Положенні № 199, Положенні № 217 для відповідних установ.

9. Установи, які мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, мають право продовжувати здійснювати діяльність, у якій наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, на підставі наявної ліцензії на надання фінансових платіжних послуг / ліцензії на діяльність фінансової компанії протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою.

Вимоги абзацу першого пункту 9 цієї постанови не застосовуються до установ, які мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, які не виконали вимоги цієї постанови.

10. Національний банк протягом шести місяців з дня набрання чинності цією постановою не складає документ, в якому зафіксовано порушення, та не застосовує заходи впливу до установ, які мають право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та у діяльності яких наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, за здійснення такої діяльності, якщо установа, яка має право на надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та у діяльності якої наявні ознаки надання фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, протягом трьох місяців з дати набрання чинності цієї постанови подала до Національного банку документи, передбачені пунктами 3-5 цієї постанови, Положенням № 217 (для розширення / звуження обсягу авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг),

Положенням № 199 (для розширення обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії).

11. Департаменту методології регулювання діяльності небанківських фінансових установ (Сергій Савчук) після офіційного опублікування довести до відома фінансових компаній, операторів поштового зв'язку та платіжних установ, які мають право на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів, інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 33