

Порівняльна таблиця
до проєкту постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"

Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1	2
Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2022 № 168 (зі змінами)	
І. Загальні положення	
1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 40 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 25, 38, 61 та 79 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про адміністративну процедуру” і визначає: 1) порядок повідомлення банками, платіжними установами (крім малих платіжних установ), емітентами електронних грошей та емітентами платіжних інструментів про наміри надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента та зміни щодо залучених ними комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг; 2) особливості надання фінансових платіжних послуг комерційними агентами, які залучаються банком, платіжною	1. Це Положення розроблено відповідно до статей 7, 40 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 25, 38, 61 та 79 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про адміністративну процедуру” і визначає: 1) порядок повідомлення банками, платіжними установами (крім малих платіжних установ), емітентами електронних грошей та емітентами платіжних інструментів про наміри надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента та зміни щодо залучених ними комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг; 2) особливості надання фінансових платіжних послуг комерційними агентами, які залучаються банком, платіжною

установою (крім малої платіжної установи) і передбачають приймання готівки для виконання платіжних операцій.	установою (крім малої платіжної установи) і передбачають приймання готівки для виконання платіжних операцій.
Відсутній	Норми цього Положення щодо комерційних агентів поширюються на комерційних агентів банку фінансової інклюдії, якщо інше не передбачене цим Положенням.
Відсутній	7¹. Банк, платіжна установа, емітент електронних грошей, емітент платіжних інструментів, які залучили комерційних агентів для надання платіжних послуг, несуть відповідальність перед користувачами за діяльність таких комерційних агентів, відповідно до законодавства України та умов укладених між ними договорів.
II. Порядок повідомлення банками, платіжними установами, емітентами електронних грошей та емітентами платіжних інструментів Національного банку про наміри надавати фінансові платіжні послуги із залученням комерційного агента	
11. Заявник подає документи, передбачені цим Положенням, до Національного банку виключно у формі електронного документа з накладенням кваліфікованого електронного підпису або удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом керівника заявника або уповноваженої ним особи з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які	11. Заявник подає документи, передбачені цим Положенням, до Національного банку виключно у формі електронного документа з накладенням кваліфікованого електронного підпису або удосконаленого електронного підпису з кваліфікованим сертифікатом керівника заявника або уповноваженої ним особи з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які

використовуються Національним банком для електронного документообігу. Заява у вигляді електронного документа подається в форматі <i>xlsx</i>, який Національний банк розміщує на сторінці свого офіційного Інтернет-представництва.	використовуються Національним банком для електронного документообігу. Заява у вигляді електронного документа подається в форматі <i>xlsx</i>, який Національний банк розміщує на сторінці свого Офіційного інтернет-представництва.
III. Особливості надання фінансових платіжних послуг комерційними агентами з приймання готівки	
29. Комерційний агент із приймання готівки може надавати свої послуги за допомогою платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг. Відсутній Комерційний агент із приймання готівки зобов'язаний виконувати вимоги щодо здійснення операцій з приймання готівки через пункти надання фінансових послуг та із застосуванням платіжних пристроїв, а також щодо оформлення касових документів, установлені в нормативно-правовому акті Національного банку з питань порядку організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні.	29. Комерційний агент із приймання готівки може надавати свої послуги за допомогою платіжних пристроїв та пунктів надання фінансових послуг. Комерційний агент із приймання готівки банку фінансової інклюдії має право надавати послуги за межами пунктів надання фінансових послуг, крім випадків, установлених законодавством та/або внутрішніми документами банку фінансової інклюдії. Комерційний агент із приймання готівки, зобов'язаний виконувати вимоги щодо здійснення операцій з приймання готівки, а також щодо оформлення касових документів, установлені в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами) (далі – Інструкція № 103).

31. Комерційний агент із приймання готівки здає готівку, прийняту для виконання платіжних операцій, відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань ведення касових операцій у національній валюті в Україні.	31. Комерційний агент із приймання готівки здає готівку, прийняту для виконання платіжних операцій, відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 року № 148 (зі змінами).
36. Комерційний агент із приймання готівки зобов'язаний після здійснення користувачем платіжних послуг платіжної операції з внесення готівки видати касовий документ, який відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань порядку організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні містить усі обов'язкові реквізити касового документа.	36. Комерційний агент із приймання готівки зобов'язаний після здійснення користувачем платіжних послуг платіжної операції з внесення готівки видати касовий документ, який має містити обов'язкові реквізити, передбачені пунктом 104 розділу VI Інструкції № 103.
Додаток 1 Заява про внесення відомостей про комерційного агента до Реєстру платіжної інфраструктури	
I. Загальна інформація	
3. Інформація про агентський договір та фінансові платіжні послуги, що надаються комерційним агентом: Таблиця 4	3. Інформація про агентський договір та фінансові платіжні послуги, що надаються комерційним агентом: Таблиця 4

№ з/п	№ даних	Перелік даних	Відповідь	№ з/п	№ даних	Перелік даних	Відповідь
1	2	3	4	1	2	3	4
1	1	Номер договору		1	1	Номер договору та дата укладення договору	
2	2	Дата укладення договору		2	2	Номер та дата укладення договору про внесення змін до договору	
3	3	Дата початку дії договору		3	3	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців) щодо:	-
4	4	Дата закінчення дії договору		4	3.1.	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні
5	5	Номер та дата укладення договору про внесення змін до договору		5	4	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку щодо:	-
6	6	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців) щодо:	-				
7	6.1	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні				

8	7	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку щодо:	-	6	4.1	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні
9	7.1	приймання готівки для виконання платіжних операцій	Так/ні	7	5	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців щодо:	Так/ні (у разі ствердної відповіді зазначте також комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що використовується для надання послуги)
10	8	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців щодо:	Так/ні (у разі ствердної відповіді зазначте також комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що використовується для надання послуги)	8	5.1	розповсюдження електронних грошей з них шляхом:	Так/ні
11	8.1	розповсюдження електронних грошей з них шляхом:	Так/ні	9	5.1.1	приймання готівкових коштів	Так/ні
12	8.1.1	приймання готівкових коштів	Так/ні	10	5.1.2	приймання коштів із поточних/платіжних рахунків	Так/ні
13	8.1.2	приймання коштів із поточних/платіжних рахунків	Так/ні	11	5.2	обмінних операцій з електронними грошима	Так/ні
14	8.2	обмінних операцій з електронними грошима	Так/ні	12	5.3	погашення електронних грошей	Так/ні

15	8.3	погашення електронних грошей	Так/ні	13	6	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів щодо розповсюдження емітованих платіжних інструментів	Так/ні
16	9	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів щодо розповсюдження емітованих платіжних інструментів	Так/ні				
Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 26.09.2022 № 208 (зі змінами)							
VII. Порядок реєстрації учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент							
80. Прямий учасник міжнародної платіжної системи протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, яка зазначена в пунктах 3, 4 заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 6), зобов'язаний подати до Національного банку: ...				80. Прямий учасник міжнародної платіжної системи протягом 15 робочих днів із дня виникнення змін в інформації, яка зазначена в пунктах 3, 4, 5 заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент (додаток 6), зобов'язаний подати до Національного банку: ...			
VIII. Порядок реєстрації технологічного оператора							

95. Технологічний оператор зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня отримання нового документа, передбаченого в підпункті 4 пункту 92 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку цей документ.	95. Технологічний оператор зобов'язаний протягом 15 робочих днів із дня отримання нового документа, передбаченого в підпункті 6 пункту 92 розділу VIII цього Положення, подати до Національного банку цей документ.
IX. Скасування реєстрації платіжної системи, учасника платіжної системи та технологічного оператора	
102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі: 4) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг;	102. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника платіжної системи, оператором якої є резидент, у разі: 4) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або виключення з ліцензії на діяльність фінансової компанії права на надання фінансових платіжних послуг;
108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі: 5) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг або ліцензії на здійснення валютних операцій;	108. Національний банк має право скасувати реєстрацію учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, у разі: 5) відкликання (анулювання) Національним банком у надавача фінансових платіжних послуг ліцензії на надання фінансових платіжних послуг або ліцензії на здійснення валютних операцій, або ліцензії на діяльність фінансової компанії, або виключення з ліцензії на діяльність

	фінансової компанії права на надання фінансових платіжних послуг;
111. Національний банк має право скасувати реєстрацію технологічного оператора на таких підставах: Відсутній	111. Національний банк має право скасувати реєстрацію технологічного оператора на таких підставах: 5¹) надання технологічним оператором Національному банку в документах, передбачених та/або таких, що можуть вимагатися Національним банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку, недостовірної інформації;
	У тексті Положення слова “офіційного Інтернет-представництва” замінити словами “Офіційного інтернет-представництва”.

Директор Департаменту платіжних систем
та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЄРЬОГІН