



Офіційно опубліковано
28.10.2024

Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

25 жовтня 2024 року

Київ

№ 128

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України

Відповідно до статей 7, 15, 55¹, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 15 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 21 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, з метою приведення деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань авторизації діяльності у відповідність до вимог законодавства України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до 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) (далі – Положення про авторизацію надавачів фінансових платіжних послуг), що додаються.

2. Пункт 184 глави 15 розділу II 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), викласти в такій редакції:

“184. Надавач фінансових послуг зобов’язаний організувати систему управління згідно з вимогами, визначеними Положенням про вимоги до системи управління страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами), Положенням про вимоги до системи управління кредитною спілкою, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2024 року № 15 (зі змінами), Положенням про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123 (крім малої платіжної установи), а також цим Положенням, іншими нормативно-правовими актами Національного банку, законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, установлених Законами України “Про господарські товариства”, “Про акціонерні товариства”, “Про товариства з обмеженою та

додатковою відповідальністю”, відповідно до того, у якій організаційно-правовій формі він створений.”.

3. Національний банк України розглядає документи для здійснення процедур, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових платіжних послуг, що надійшли до Національного банку України до дати набрання чинності цією постановою, без урахування змін, унесених цією постановою.

4. Установа, яка отримала ліцензію на надання фінансових платіжних послуг за результатами розгляду пакета документів, поданого до дня набрання чинності цією постановою, зобов’язана протягом трьох місяців із дня отримання авторизації діяльності, але до дня початку надання першої фінансової платіжної послуги привести свою діяльність у відповідність до вимог Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123.

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

6. 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) у пункті 2:

пункт після підпункту 1¹ доповнити новим підпунктом 1² такого змісту:

“1²) винагорода – матеріальна виплата в грошовій формі та/або захід негрошового стимулювання керівників, ключових осіб заявника, за виконання покладених на них посадових обов’язків, яка включає всі фіксовані та/або змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між такими особами та заявником договору (контракту) / рішенням загальних зборів учасників (акціонерів) або наглядової ради заявника (за наявності);”;

пункт після підпункту 5 доповнити новими підпунктами 5¹ та 5² такого змісту:

“5¹) змінна винагорода – складова винагороди керівника та ключової особи заявника, яка не є фіксованою винагородою;

5²) фіксована винагорода – складова винагороди керівника та ключової особи заявника, яка має наперед визначений розмір відповідно до умов договору (контракту), укладеного між заявником та керівником, ключовою особою заявника / рішення загальних зборів учасників (акціонерів) або наглядової ради заявника (за наявності);”;

у підпункті 10 слово “, спостережної” виключити;

пункт після підпункту 12 доповнити новим підпунктом 12¹ такого змісту:

“12¹) політика винагороди – система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) керівників та ключових осіб заявника;”;

пункт після підпункту 18¹ доповнити двома новими підпунктами 18², 18³ такого змісту:

“18²) система винагороди – сукупність заходів матеріального та негрошового стимулювання керівників та ключових осіб заявника, спрямованих на забезпечення ефективного корпоративного управління;

18³) система негрошового стимулювання – сукупність заходів заявника з надання керівникам та ключовим особам заявника фіксованої та/або змінної винагороди в негрошовій формі;”.

2. У розділі V:

1) у пункті 55:

підпункт 9 викласти в такій редакції:

“9) система управління надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10 жовтня 2024 року № 123 (далі – Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг);”;

у підпункті 10 слово “суміщення” змінити словом “обіймання”;

пункт після підпункту 10 доповнити новим підпунктом 10¹ такого змісту:

“10¹) заявником / надавачем фінансових платіжних послуг дотримано вимоги щодо обіймання посад ключових осіб, визначені в Положенні про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг;”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Вимоги, визначені в підпунктах 9, 10¹ пункту 55 розділу V цього Положення, не застосовуються до заявників, визначених у підпункті 2 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, малих платіжних установ.”;

2) підпункт 7 пункту 62 викласти в такій редакції:

“7) внутрішні документи щодо організації системи управління відповідно до Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг.”;

3) розділ після пункту 62 доповнити двома новими пунктами 62¹, 62² такого змісту:

“62¹. Вимоги підпункту 7 пункту 62 розділу V цього Положення застосовуються до надавачів фінансових платіжних послуг, крім банків, малих платіжних установ, інших фінансових установ, органів державної влади та органів місцевого самоврядування.

62². Документи, передбачені пунктом 62 розділу V цього Положення, повинні відповідати вимогам законодавства України протягом усього часу перебування надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг у Реєстрі.”;

4) у пункті 76¹ слово “, спостережної” виключити;

5) пункти 78, 79 викласти в такій редакції:

“78. Підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) забезпечують виконання покладених на них функцій у порядку, визначеному Положенням про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг.

79. Надавач фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) зобов'язаний забезпечити функціонування системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та управління ризиками відповідно до вимог, установлених Положенням про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг.”;

6) пункт 81 виключити.

3. У розділі X:

1) підпункт 4 пункту 114 доповнити словами “, внутрішнього контролю та управління ризиками;”;

2) пункт 124 виключити.

4. Абзац перший пункту 147 розділу XIII після слів “Надавач фінансових платіжних послуг” доповнити словами “(крім іншої фінансової установи)”.

5. Підпункт 2 пункту 180 розділу XVI викласти в такій редакції:

“2) виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг здійснюється з дотриманням вимог щодо обіймання посад, установлених у підпунктах 10, 10¹ пункту 55 розділу V цього Положення з урахуванням абзацу двадцять шостого пункту 55 розділу V цього Положення;”.

6. У розділі XIX:

1) в абзацах другому, третьому підпункту 16¹ пункту 206 слова “, головного бухгалтера” виключити;

2) пункт 209 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) документ, зазначений у підпункті 16¹ пункту 206 розділу XIX цього Положення, не подається.”.

7. Пункт 8 додатка 4 викласти в такій редакції:

“8. Корпоративне управління.

Наводиться схематичне зображення структури управління заявника, на якому зазначаються вищий орган управління, виконавчий орган, наглядова рада (за наявності) (далі – рада), структурні підрозділи, відповідальні за розвиток сегментів ринку (із зазначенням назв цих сегментів), головний бухгалтер, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або головний комплаєнс-менеджер [особа, на яку покладена функція контролю за дотриманням норм (комплаєнс)][далі – підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)], підрозділ з управління ризиками або головний ризик-менеджер (далі – підрозділ з управління ризиками), підрозділ внутрішнього аудиту або внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (далі – підрозділ внутрішнього аудиту) тощо; щодо кожної ланки – ключові функціональні обов’язки, пов’язані з діяльністю заявника.

Зразок схематичного зображення структури управління заявника

