



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

30 березня 2023 року

Київ

№ 39

Про затвердження Положення про регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 80 Закону України “Про платіжні послуги”, статті 18¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з метою стимулювання розвитку інновацій та підвищення якості послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Створити регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях.

2. Затвердити Положення про регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях, що додається.

3. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 23 квітня 2019 року № 63 “Про затвердження Положення про порядок взаємодії Національного банку України з інноваційними компаніями та проектами”.

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

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 11

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 березня 2023 року № 39

Положення про регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблене відповідно до вимог Законів України “Про Національний банк України”, “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги), “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінпослуги) та визначає:

1) порядок участі в регуляторній платформі для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях (далі – регуляторна платформа), та контролю за його дотриманням;

2) порядок тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях (далі – інноваційний продукт), у регуляторній платформі;

3) особливий режим діяльності учасника регуляторної платформи в разі його застосування з урахуванням вимог законодавства України;

4) вимоги та критерії, яким мають відповідати інноваційні продукти та особи, які мають намір взяти участь у регуляторній платформі;

5) форму заяви про участь у регуляторній платформі (далі – заява) (додаток 1);

6) спрощений порядок авторизації діяльності осіб, які мають намір стати учасниками регуляторної платформи для тестування інноваційного продукту, що полягає у допуску до тестування інноваційного продукту в регуляторній платформі (далі – спрощена авторизація);

7) порядок функціонування регуляторної платформи.

2. Вимоги цього Положення поширюються на осіб, які мають намір взяти участь у регуляторній платформі для тестування інноваційного продукту або які вже стали її учасниками.

3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) електронна адреса заявника/учасника регуляторної платформи (далі – електронна пошта заявника/учасника) – адреса електронної пошти заявника/учасника регуляторної платформи, зазначена в Державному реєстрі фінансових установ та/або Реєстрі платіжної інфраструктури та реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, держателем якого є Національний банк України (далі – Національний банк), або адреса електронної пошти відповідальної особи, зазначена в документах, наданих такою особою у заяві до Національного банку;

2) заявник – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка має намір або подала до Національного банку заяву за формою, установлену в додатку 1 до цього Положення;

3) керівник – одноособовий виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу та члени ради (наглядової, спостережної – за наявності) заявника/учасника регуляторної платформи;

4) рада регуляторної платформи – постійно діючий колегіальний орган Національного банку з питань забезпечення діалогу з учасниками ринків фінансових послуг, платіжного ринку України для тестування інноваційних продуктів у регуляторній платформі;

5) регуляторна платформа для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях, – система Національного банку, спрямована на сприяння розвитку інновацій на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, державне регулювання яких здійснюється Національним банком, що призначена для тестування інноваційних продуктів в межах особливого режиму діяльності;

6) уповноважена особа Національного банку – посадова особа Національного банку, якій згідно з розпорядчим актом надано право підпису документів, від імені структурного підрозділу Національного банку, що забезпечує діяльність регуляторної платформи;

7) учасник регуляторної платформи – заявник, який пройшов процедуру спрощеної авторизації для участі в регуляторній платформі.

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, застосовуються в значеннях, визначених Законом про платіжні послуги, Законом про фінпослуги, Законом України “Про банки і банківську діяльність” та іншими законами України.

4. Основними завданнями регуляторної платформи Національного банку є:

1) сприяння розвитку інноваційних продуктів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку;

2) підвищення конкуренції на ринках фінансових послуг, платіжному ринку;

3) поліпшення якості надання фінансових та/або платіжних послуг;

4) забезпечення діалогу з учасниками ринків фінансових послуг, платіжного ринку щодо впровадження послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях.

5. Національний банк має право запровадити особливий режим діяльності для учасників регуляторної платформи, який полягає у:

1) спрощенні або не застосуванні окремих вимог, установлених законодавством України для ведення діяльності на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, регулювання яких здійснює Національний банк;

2) не застосуванні заходів впливу чи звільненні від відповідальності за порушення окремих вимог, установлених законодавством України, щодо ведення діяльності з надання фінансових послуг, платіжних послуг або щодо кожного виду таких платіжних послуг, державне регулювання яких здійснює Національний банк.

6. Національний банк надає інформацію за запитами фізичних та юридичних осіб щодо питань діяльності регуляторної платформи на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, регулювання яких здійснює Національний банк.

7. Національний банк створює раду регуляторної платформи з метою забезпечення функціонування регуляторної платформи для тестування інноваційних продуктів.

8. Завдання та повноваження ради регуляторної платформи визначаються окремим розпорядчим актом Національного банку.

II. Порядок тестування у регуляторній платформі, вимоги та критерії, яким мають відповідати інноваційні продукти та заявники

9. Національний банк приймає рішення про доцільність участі в регуляторній платформі, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій

та інструментів і визначених цим Положенням вимог та критеріїв, яким мають відповідати інноваційні продукти та заявники.

10. Критерії, яким має відповідати заявник для участі в регуляторній платформі, такі:

1) заявник на момент подання заяви повинен бути зареєстрований та/або авторизований як надавач фінансових та/або платіжних послуг відповідно до вимог, установлених Законом про фінпослуги та/або Законом про платіжні послуги;

2) заявник на момент початку тестування повинен набути статусу учасника регуляторної платформи шляхом проходження спрощеної авторизації, визначеної в розділі III цього Положення.

11. Інноваційний продукт, який заявник має намір тестувати, повинен відповідати одночасно таким вимогам:

1) на день звернення до Національного банку на ринках фінансових послуг, платіжному ринку немає аналогічних послуг, технологій та/або інструментів або пропонується інноваційний продукт істотно перевершує чи поліпшує характеристики наявних на ринку послуг;

2) запровадження інноваційного продукту на ринках фінансових послуг, платіжному ринку не призведе до порушення законодавства України про захист економічної конкуренції;

3) немає законодавчої заборони для запровадження відповідного інноваційного продукту;

4) законодавство України не містить конкретних норм, які регулюють надання інноваційного продукту, що унеможлиблює запровадження такого продукту на ринках фінансових послуг, платіжному ринку поза межами регуляторної платформи.

Національний банк має право встановлювати додаткові вимоги до інноваційного продукту, який тестуватиметься на ринках фінансових послуг, платіжному ринку.

12. Національний банк під час первинної оцінки перевіряє відповідність заяви формі, визначеній у додатку 1 до цього Положення.

13. Національний банк під час поглибленої оцінки встановлює порядок тестування в регуляторній платформі шляхом визначення:

1) особливого режиму діяльності учасника регуляторної платформи (у разі його застосування з урахуванням вимог законодавства України);

2) відповідності вимогам та критеріям, визначеним у розділі II цього Положення;

3) адаптивних вимог до учасника регуляторної платформи щодо:

захисту інформації;

забезпечення безперервності діяльності;

системи обліку, звітності;

розкриття інформації;

гарантування виконання зобов'язань перед клієнтами/користувачами;

кіберрепутації.

Національний банк застосовує адаптивні вимоги, які встановлені в підпункті 3 пункту 13 розділу II цього Положення, залежно від особливостей запропонованого учасником регуляторної платформи інноваційного продукту для тестування в регуляторній платформі;

4) обмежень (квот) щодо інноваційного продукту за потреби та керуючись професійним судженням про:

кількість клієнтів/користувачів, з якими може бути укладено договір на отримання інноваційного продукту;

кількість операцій за одним клієнтом/користувачем та/або загалом за весь період тестування;

суму операцій, здійснених одним клієнтом/користувачем на період тестування;

суму операцій, здійснених усіма клієнтами/користувачами за окремий проміжок часу або за весь період тестування;

територіальні обмеження надання інноваційного продукту;

обсяг зобов'язань на момент або за весь період тестування, розмір якого повинен урахувувати платоспроможність учасника регуляторної платформи та обсяги гарантій виконання зобов'язань;

кількість емітованих електронних платіжних засобів;

інші обмеження, установлені Національним банком, на підставі професійного судження, у процесі визначення порядку тестування залежно від особливостей запропонованого учасником регуляторної платформи інноваційного продукту для тестування в регуляторній платформі.

III. Спрощена авторизація учасника регуляторної платформи

14. Спрощена авторизація для особи, яка має намір стати учасником регуляторної платформи, складається з:

1) первинної оцінки, яка проводиться згідно з пунктом 29 розділу III цього Положення;

2) поглибленої оцінки, результатом якої є встановлення порядку тестування в регуляторній платформі, згідно з пунктом 13 розділу II та пунктом 32 розділу III цього Положення;

3) узгодження та підписання договору про тестування, який відображає порядок тестування;

4) публікації інформації про особу, яка пройшла спрощену авторизацію, на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та/або внесення відповідних відомостей до Реєстру платіжної інфраструктури в разі тестування інноваційного продукту на платіжному ринку.

Заявник, який не пройшов спрощену авторизацію, не набуває статусу учасника регуляторної платформи.

15. Заявник набуває статусу учасника регуляторної платформи після проходження спрощеної авторизації з дня внесення відомостей про учасника регуляторної платформи до Реєстру платіжної інфраструктури (у разі тестування інноваційного продукту на платіжному ринку), та/або з дня розміщення відповідної інформації на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (у разі тестування інноваційного продукту на ринках фінансових послуг).

16. Офіційна комунікація між Національним банком та заявником/учасником регуляторної платформи в межах цього Положення здійснюється через зазначену на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі “Регуляторна платформа” електронну пошту (далі – електронна пошта) та електронну адресу заявника/учасника регуляторної платформи. Документообіг між заявником та Національним банком здійснюється виключно в електронній формі.

17. Заявник має право звернутися до Національного банку для отримання роз’яснень щодо участі в регуляторній платформі, надіславши офіційний лист на електронну пошту.

18. Заявник для участі в регуляторній платформі подає до Національного банку заяву, а також інші документи, які він вважає за доцільне подати для підтвердження та/або пояснення окремих даних, викладених у заяві.

19. Заява подається у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного заявником/уповноваженим представником заявника шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП).

Заявник під час створення та подання електронних копій документів повинен урахувати вимоги, установлені в пункті 22 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами).

20. Документи та інформація, що подаються до Національного банку, повинні бути викладені українською мовою або англійською мовою з додаванням перекладу українською мовою.

21. Заява подається до Національного банку разом із документом, що підтверджує повноваження особи, яка підписала заяву від імені заявника (крім керівника заявника, інформація щодо якого міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань), оформленим відповідно до вимог законодавства України.

22. Заявник має право не подавати до Національного банку документи, що вже подавалися до Національного банку, за умови, що такі документи є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною. Для цього заявник подає до Національного банку клопотання, у якому зазначає перелік поданих документів та/або інформації із зазначенням дати подання таких документів/інформації, а також запевнення, що ці документи/інформація є дійсними та актуальними.

23. Вимоги пункту 22 розділу III цього Положення не поширюються на:

1) документи, що підтверджують статус особи на певну дату;

2) інформацію щодо рахунків особи, які підтверджують достатність фінансових ресурсів для покриття витрат на тестування та гарантій виконання зобов'язань перед клієнтами/користувачами;

3) документи, термін дії яких закінчився.

24. Національний банк має право вимагати від заявника подання документів, які не подані заявником згідно з вимогами пунктів 22 та 23 розділу III цього Положення, якщо документи передані до архівної установи Національного банку та/або якщо доступ до таких документів є ускладненим з інших причин, про що Національний банк зазначає у відповідній вимозі.

25. Національний банк надсилає електронною поштою заявнику повідомлення про отримання заяви не пізніше трьох робочих днів після її отримання та реєстрації.

26. Дата повідомлення про отримання Національним банком заяви є початком перебігу строку її розгляду.

27. Розгляд Національним банком заяви для набуття особою статусу учасника регуляторної платформи складається з етапів первинної та поглибленої оцінки.

28. Строк первинної оцінки, протягом якого Національний банк проводить аналіз заяви, не повинен перевищувати 10 робочих днів.

29. Первинна оцінка передбачає перевірку заяви на її відповідність формі, установленій у додатку 1 до цього Положення. Національний банк у разі невідповідності заяви встановленій формі або неповноті її заповнення залишає заяву без розгляду, про що повідомляє заявника з наданням зауважень у строк, зазначений у пункті 28 розділу III цього Положення.

Заявник після врахування наданих Національним банком зауважень має право надіслати нову заяву.

30. Заявник зобов'язаний повідомити Національний банк про будь-які зміни щодо інформації, яка міститься в заяві, поданій до Національного банку, протягом трьох робочих днів із дня виникнення таких змін.

31. Національний банк повідомляє заявника про проходження первинної оцінки та початок проведення поглибленої оцінки в разі відповідності заяви формі, установленій у додатку 1 до цього Положення, протягом двох робочих днів із дня завершення первинної оцінки.

32. Поглиблена оцінка здійснюється з метою визначення порядку тестування інноваційного продукту в регуляторній платформі. Одночасно із повідомленням про початок поглибленої оцінки Національний банк запрошує заявника для проведення відповідної установчої зустрічі, день проведення якої вважається днем початку поглибленої оцінки заявника.

Національний банк проводить поглиблену оцінку протягом двох місяців із дня проведення установчої зустрічі. За потреби цей строк може бути збільшений до чотирьох місяців, про що Національний банк повідомляє заявника.

33. Заявник протягом строку проведення поглибленої оцінки зобов'язаний надати інформацію про особливості тестування в регуляторній платформі за формою, установленною в додатку 2 до цього Положення. Заявник протягом строку проведення поглибленої оцінки має право звертатися до Національного банку із запитом для обговорення порядку тестування.

34. Національний банк під час проведення поглибленої оцінки розглядає надану заявником інформацію про особливості тестування в регуляторній платформі та за наявності зауважень або пропозицій надсилає лист до заявника з обґрунтованими зауваженнями/пропозиціями за підписом уповноваженої особи Національного банку.

Заявник узгоджує з Національним банком інформацію про особливості тестування в регуляторній платформі під час проведення поглибленої оцінки, що відобразатиметься в договорі про тестування, шляхом обміну електронними листами.

35. Національний банк застосовує адаптивні вимоги, визначені в підпункті 3 пункту 13 розділу II цього Положення, до конкретного заявника щодо провадження ним діяльності на ринках фінансових послуг, платіжному ринку для тестування інноваційного продукту.

36. Національний банк, керуючись професійним судженням, з урахуванням оцінки ситуації на ринках фінансових послуг, ефективності та ризиків надання фінансових послуг з використанням інноваційних технологій та інструментів, приймає рішення про доцільність участі заявника в регуляторній платформі, у якому зазначається про початок підготовки проєкту договору про тестування, який повинен відображати результати поглибленої оцінки, за результатами успішної поглибленої оцінки заяви.

Національний банк повідомляє заявника про таке рішення електронною поштою.

Рішення Національного банку про доцільність участі заявника в регуляторній платформі автоматично не надає заявнику статусу учасника регуляторної платформи. Заявник набуває статусу учасника регуляторної платформи відповідно до пункту 15 розділу III цього Положення.

37. Національний банк приймає рішення про відмову в участі в регуляторній платформі та у включенні до Реєстру платіжної інфраструктури (у разі тестування інноваційного продукту на платіжному ринку) у разі виявлення невідповідності заявника критеріям та/або невідповідності інноваційного продукту вимогам, зазначеним у розділі II цього Положення, за результатами проходження поглибленої оцінки. Уповноважена особа Національного банку повідомляє заявника про рішення щодо відмови в участі в регуляторній платформі шляхом надсилання листа на електронну пошту заявника.

38. Національний банк за результатами прийнятого рішення про доцільність участі в регуляторній платформі заявника укладає із заявником договір про тестування, який містить умови участі учасника та порядок тестування в регуляторній платформі, включає узгоджену інформацію про особливості тестування в регуляторній платформі, а також установлює права та обов'язки сторін.

39. Національний банк розміщує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про учасника регуляторної платформи (у разі тестування інноваційного продукту на ринках фінансових послуг) та/або вносить відомості про нього до Реєстру платіжної інфраструктури (у разі тестування інноваційного продукту на платіжному ринку).

40. Національний банк забезпечує збереження інформації, що містить комерційну таємницю, отриману від заявника.

IV. Порядок участі в регуляторній платформі та здійснення Національним банком контролю за дотриманням учасником регуляторної платформи умов договору про тестування

41. Тестування інноваційного продукту в регуляторній платформі може тривати строком до одного року з можливістю продовжити строк такого тестування ще на один рік у разі обґрунтованої необхідності. Тестування інноваційного продукту в регуляторній платформі більше двох років поспіль не дозволяється.

42. Учасник регуляторної платформи для продовження строку тестування в регуляторній платформі, зазначеного в договорі про тестування, не пізніше ніж за 20 робочих днів до закінчення цього строку має право подати клопотання про продовження строку тестування до Національного банку. Клопотання подається електронним листом у довільній формі з обґрунтуванням щодо потреби продовження строку тестування.

Національний банк розглядає клопотання про продовження строку тестування та протягом 10 робочих днів із дня отримання клопотання приймає рішення щодо можливості продовжити строк тестування.

Національний банк повідомляє учасника регуляторної платформи про прийняте рішення електронним листом.

43. Учасник регуляторної платформи під час тестування зобов'язаний дотримуватися вимог законодавства України, умов договору про тестування, вимог та рішень Національного банку.

44. Учасник регуляторної платформи протягом тестування має право подати до Національного банку клопотання про зміну порядку тестування з обов'язковим обґрунтуванням.

Національний банк розглядає клопотання про зміну порядку тестування та протягом 10 робочих днів із дня отримання клопотання приймає відповідне рішення.

Національний банк повідомляє учасника регуляторної платформи про прийняте рішення електронним листом.

45. Учасник регуляторної платформи під час тестування має право отримувати від клієнтів/користувачів плату за надання послуг або пропонувати клієнтам/користувачам винагороду за участь у проведенні тестування, якщо отримання такої оплати/винагороди передбачено договором про тестування.

46. Учасник регуляторної платформи перед початком впровадження інноваційного продукту, що тестується в регуляторній платформі, зобов'язаний зазначити в договорі з клієнтом таке:

1) застереження, що інноваційний продукт, який надається відповідно до договору, перебуває у стадії тестування в регуляторній платформі;

2) обмеження щодо діяльності учасника регуляторної платформи, які встановлюються на період тестування;

3) строк, протягом якого надається інноваційний продукт, який не може бути більший ніж строк, визначений у договорі про тестування;

4) умови дострокового припинення надання інноваційного продукту;

5) ризики, що можуть виникнути під час тестування інноваційного продукту, а також наслідки в разі їх настання;

6) механізми контролю за якістю інноваційного продукту, що реалізуються учасником регуляторної платформи та/або Національним банком під час тестування;

7) механізм реалізації гарантії виконання зобов'язань учасника регуляторної платформи перед клієнтом;

8) обов'язок учасника регуляторної платформи повідомити клієнта про припинення надання інноваційного продукту не пізніше ніж за три робочих дні до дня настання такої події.

Національний банк має право звернутися до учасника регуляторної платформи з проханням надати копію укладеного договору учасника регуляторної платформи із клієнтом/користувачем (текст якого деперсоніфіковано, що не дає змоги ідентифікувати конкретних осіб, зазначених у ньому).

47. Національний банк погоджує із заявником шляхом обміну електронними листами механізм реалізації гарантій, що повинен застосовуватися під час тестування інноваційного продукту, і покривати 100% зобов'язань учасника регуляторної платформи перед клієнтом/користувачем

(гарантійний депозит, договір виконання зобов'язань перед клієнтами/користувачами забезпечений гарантією, страхування). Узгоджений механізм реалізації гарантій відображається в договорі про тестування та в договорі, що укладається між учасником регуляторної платформи та клієнтом/користувачем щодо надання інноваційного продукту.

48. Національний банк здійснює контроль за дотриманням учасником регуляторної платформи умов договору про тестування в обсязі, порядку та в строки, установлені таким договором. Учасник регуляторної платформи зобов'язаний надавати до Національного банку інформацію про тестування та іншу інформацію, передбачену договором про тестування.

49. Учасник регуляторної платформи зобов'язаний дотримуватися умов договору про тестування.

Учасник регуляторної платформи протягом одного робочого дня з дня самостійного виявлення порушення умов договору про тестування, зобов'язаний повідомити Національний банк про причини виникнення такого порушення та заходи, що здійснені учасником регуляторної платформи для припинення порушення.

50. Учасник регуляторної платформи під час тестування зобов'язаний забезпечити представникам Національного банку на їх вимогу доступ у режимі реального часу до своїх інформаційно-аналітичних та облікових систем, які містять інформацію про кількісні та якісні показники надання інноваційного продукту, а також надання на запит Національного банку документів (їх копій), опитувальників, письмових пояснень, іншої інформації, що стосується інноваційного продукту, який проходить тестування в регуляторній платформі.

51. Національний банк додатково до контролю за дотриманням учасником регуляторної платформи умов договору про тестування, визначеного в пункті 48 розділу IV цього Положення, з метою аналізу ефекту впровадження інноваційного продукту на ринках фінансових послуг, платіжному ринку здійснює моніторинг тестування учасником регуляторної платформи інноваційного продукту. Такий моніторинг здійснюється шляхом аналізу регулярної інформації про тестування, документів (їх копій), операцій, опитувальників, письмових пояснень, інформації, отриманої від учасника регуляторної платформи, від підрозділів Національного банку, державних органів, а також іншої інформації та документів, отриманих Національним банком під час виконання ним своїх функцій, включаючи інформацію/документи з офіційних джерел.

Національний банк за результатами моніторингу має право надавати пропозиції учаснику регуляторної платформи щодо зміни порядку тестування в регуляторній платформі, а також приймати рішення, передбачені цим Положенням.

52. Національний банк розглядає інформацію, отриману відповідно до пунктів 48, 49, 51 розділу IV цього Положення, щодо наявності порушень умов договору про тестування.

53. Національний банк за результатами розгляду інформації відповідно до пунктів 48, 49, 51 розділу IV цього Положення:

1) має право направити учаснику регуляторної платформи відповідно до прийнятого рішення вимогу про припинення надання або використання інноваційного продукту (далі – Вимога);

2) приймає рішення про припинення участі в регуляторній платформі за наслідком невиконання його вимог та/або рішень учасником регуляторної платформи протягом строку його участі в регуляторній платформі (далі – Рішення про припинення).

Рішення про припинення приймається не пізніше п'яти робочих днів після завершення установленого Національним банком строку, у який підлягали виконанню вимоги та/або рішення Національного банку, з урахуванням порядку, установленого в розділі V цього Положення.

54. Національний банк направляє на електронну пошту учасника регуляторної платформи не пізніше наступного робочого дня з дня оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку Рішення про припинення, Вимогу.

55. Вимога та/або Рішення про припинення щодо учасників регуляторної платформи публікується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. Учасник регуляторної платформи зобов'язаний відстежувати інформацію щодо внесених вимог та/або прийнятих рішень Національного банку на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та дотримуватися їх.

Вимога та/або Рішення про припинення набуває чинності з дня оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

Учасник регуляторної платформи вважається повідомленим належним чином про Вимогу та/або Рішення про припинення з дня її/його оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

56. Національний банк має право приймати рішення про зміну порядку тестування, що повинно бути відображено в додатковому договорі до договору про тестування між Національним банком та учасником регуляторної платформи.

57. Національний банк у разі відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензії на надання фінансових та/або нефінансових платіжних послуг в учасника регуляторної платформи приймає рішення про припинення участі такого учасника регуляторної платформи в регуляторній платформі за ініціативою Національного банку з підстави невідповідності учасника критеріям, визначеним у пункті 10 розділу II цього Положення.

58. Національний банк та учасник регуляторної платформи в разі прийняття рішення про встановлення додаткових обмежень до діяльності учасника регуляторної платформи, уносять зміни до договору про тестування шляхом укладення додаткового договору.

59. Національний банк за наявності інформації, що містить ознаки вчинення учасником регуляторної платформи адміністративних або кримінальних правопорушень, повідомляє про це відповідні правоохоронні органи.

60. Національний банк має право в разі невиконання учасником регуляторної платформи вимог та/або рішень Національного банку публікувати відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.

V. Порядок припинення участі в регуляторній платформі

61. Припинення участі в регуляторній платформі здійснюється:

1) з ініціативи Національного банку в випадках, передбачених цим Положенням;

2) з ініціативи учасника регуляторної платформи;

3) у разі закінчення строку тестування, якщо інше не передбачено договором про тестування.

Національний банк приймає рішення про припинення участі учасника в регуляторній платформі.

Учасник регуляторної платформи втрачає статус учасника в разі прийняття Національним банком рішення про припинення участі в регуляторній платформі, з дати оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформації про припинення участі в регуляторній платформі.

62. Учасник регуляторної платформи подає на розгляд Національного банку звіт про тестування не пізніше ніж за 10 робочих днів до зазначеної в договорі про тестування дати завершення тестування інноваційного продукту.

Учасник регуляторної платформи в разі прийняття рішення про припинення участі в регуляторній платформі відповідно до підпункту 2 пункту 61 розділу V цього Положення направляє до Національного банку повідомлення про припинення тестування та звіт про тестування. Такий звіт подається до Національного банку протягом п'яти робочих днів із дня припинення тестування.

63. Звіт про тестування складається у довільній формі та повинен містити:

1) інформацію про кількісні та якісні результати, досягнуті під час тестування, відповідно до критеріїв оцінки тестування, визначених договором про тестування, а також узагальнений висновок про порядок тестування;

2) опис наявних проблем, які виникли під час тестування; інформацію про виявлені ризики та механізми, що були застосовані для управління ними;

3) оцінку попиту на інноваційний продукт з боку клієнтів/користувачів;

4) інформацію про скарги, подані клієнтами/користувачами під час тестування;

5) інформацію про завдані клієнтам/користувачам збитки (за наявності).

64. Національний банк на підставі рішення щодо припинення участі такого учасника в регуляторній платформі публікує на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку інформацію про припинення його участі в регуляторній платформі, протягом двох робочих днів із дня прийняття такого рішення, а також додатково надсилає електронне повідомлення про прийняте рішення на електронну пошту учасника регуляторної платформи.

65. Учасник регуляторної платформи вважається належним чином повідомленим про отримання рішення щодо припинення його участі в регуляторній платформі після публікації зазначеної інформації на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку відповідно до пункту 64 розділу V цього Положення.

66. Учасник регуляторної платформи в разі припинення його участі в регуляторній платформі з ініціативи Національного банку зобов'язаний припинити надання клієнтам/користувачам інноваційного продукту, що перебуває у тестуванні, не пізніше наступного робочого дня із дня оприлюднення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку рішення про припинення тестування та/або участі в регуляторній платформі.

67. Учасник регуляторної платформи в разі припинення участі в регуляторній платформі як з ініціативи Національного банку, так і з ініціативи учасника регуляторної платформи повинен забезпечити виконання передбачених договором про тестування умов щодо порядку припинення участі в регуляторній платформі, а також щодо виконання зобов'язань учасника регуляторної платформи перед його клієнтами/користувачами, включаючи застосування передбачених договором гарантій (гарантійний депозит, договір виконання зобов'язань перед клієнтами/користувачами забезпечений гарантією, страхування).

68. Участь у регуляторній платформі не обмежує учасника регуляторної платформи від можливості отримання авторизації на провадження іншого виду діяльності (послуги, технології та інструменту) на ринках фінансових послуг, платіжному ринку відповідно до загальних умов, установлених законодавством України.

69. Національний банк має право надавати інформацію щодо можливих подальших кроків упровадження інноваційного продукту в разі такої можливості на загальних умовах, передбачених законодавством України після припинення участі в регуляторній платформі.

70. Особливий режим діяльності учасника регуляторної платформи, який застосовувався Національним банком відповідно до пункту 5 розділу I цього Положення, після припинення його участі в регуляторній платформі припиняє свою дію.

71. Національний банк за результатами тестування інноваційного продукту в регуляторній платформі має право вносити в установленому порядку пропозиції щодо законодавчого врегулювання питань, спрямованих на виконання його функцій.

72. Національний банк після завершення тестування публікує матеріали про результати тестування на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, які попередньо узгоджуються з учасником регуляторної платформи в робочому порядку, шляхом обміну електронними листами.

Додаток 1
до Положення про регуляторну
платформу для тестування послуг,
технологій та інструментів на
ринках фінансових послуг,
платіжному ринку, заснованих на
інноваційних технологіях
(підпункт 5 пункту 1 розділу I)

Заява
про участь у регуляторній платформі

I. Інформація про заявника

1. Загальна інформація

Таблиця 1

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування	
2	Код з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (для юридичних осіб)/код реєстрації (для юридичних осіб-нерезидентів)	
3	Країна реєстрації	
4	Адреса вебсайту (за наявності)	
5	Опис основного виду діяльності	
6	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), посада керівників заявника	
7	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) власників істотної участі заявника	

2. Інформація про контактну особу заявника

Таблиця 2

№ з/п	Перелік даних	Інформація
1	2	3
1	Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)	
2	Посада	
3	E-mail	
4	Контактний телефон	

II. Інформація про інноваційний продукт

3. Опис інноваційного продукту, який планується впроваджувати, його функціонал для клієнтів/користувачів.

4. Обґрунтування інноваційності продукту через проведення аналізу ринку (локального та іноземного) щодо відсутності або необхідності поліпшення такої послуги, технології та/або інструменту.

5. Схематичне зображення функціонування інновації/руху інформаційних повідомлень та/або коштів під час використання інноваційного продукту (якщо доцільно). На схематичному зображенні відображаються всі учасники фінансового ринку, які мають залучатися до процесу тестування інновації.

6. Власний опис продукту щодо:

- 1) відповідності сучасним потребам ринку;
- 2) наявності нових споживацьких та/або технологічних якостей;
- 3) наявності потенціалу до поширення на ринку;
- 4) забезпечення підвищення ефективності процесів та/або поліпшення якості.

Продовження додатка 1

7. Аналіз ризиків, які можуть виникнути під час тестування, які ви вважаєте можуть виникнути під час упровадження інноваційного продукту та механізми їх зниження/уникнення; окремо – аналіз податкових ризиків, за наявності – висновок, зазначений в індивідуальній податковій консультації, органів державної податкової служби щодо питань оподаткування цього інноваційного продукту.

8. Перелік тестових сценаріїв, механізми фіксації результатів тестування.

9. Наявність потрібних ресурсів для тестування (обґрунтування), технічна та фінансова спроможність надання інноваційного продукту (наявність необхідних технічних та програмних засобів з відповідними ліцензіями, кваліфікований персонал, договір банківської гарантії покриття зобов'язань перед клієнтам/користувачами інноваційного продукту (договір виконання зобов'язань перед клієнтам/користувачами забезпечений такою гарантією, страхування) у розмірі 100%, інші потрібні підтвердні документи.

10. Цільова група користувачів інноваційного продукту.

11. Результати проведеного аналізу ринку (локального та іноземного) щодо відсутності або необхідності впровадження інноваційного продукту.

12. Вимоги законодавчих та нормативно-правових актів України, яким не відповідає (може не відповідати або немає чітких норм) пропонуваній інноваційний продукт.

13. Додатки (за бажанням):

1. _____

2. _____

3. _____

(перелік документів, що додаються)

Продовження додатка 1

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї заяви я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних, зберігання отриманої інформації та документів, а також, якщо заява містить персональні дані інших фізичних осіб, підтверджую, що отримав(ла) згоду на обробку персональних даних таких фізичних осіб.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

Додаток 2
до Положення про регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях
(пункт 33 розділу III)

Інформація
про особливості тестування в регуляторній платформі

Таблиця

№ з/п	Питання	Відповідь
1	2	3
1	Сценарії проведення тестування в регуляторній платформі, включаючи основні обов'язки учасників тестування та етапи тестування	
2	Перелік ключових критеріїв оцінки тестування для кожного зі сценаріїв, наведеного в рядку 1 таблиці додатка 2 до Положення про регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на ринках фінансових послуг, платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях (далі – Положення)	
3	Бажана дата початку тестування та припинення участі в регуляторній платформі	
4	Заходи, які запроваджуватимуться в разі виникнення ризиків під час тестування	

1	2	3
5	Стратегія припинення участі в регуляторній платформі (планова та позапланова) для різних сценаріїв тестування	
6	Бачення розвитку інноваційного продукту після припинення участі в регуляторній платформі	
7	Інформація щодо технічної готовності до тестування в регуляторній платформі [зазначається перелік технічних партнерів та технологічної платформи, на якій планується проводити тестування (за наявності)]	
8	Механізм контролю за якістю інноваційних продуктів під час тестування	
9	Чи планується у процесі тестування залучати кошти клієнтів/користувачів на ваш банківський рахунок для тестування послуги, технології та інструментів	
10	Інформація щодо наявності фінансових ресурсів для покриття витрат на тестування та гарантій виконання зобов'язань перед клієнтами/користувачами в разі їх невиконання	
11	Умови особливого режиму діяльності та/або особливості діяльності учасника регуляторної платформи, які ви вважаєте доцільними для застосування під час тестування в регуляторній платформі, визначені в пункті 5 розділу I Положення, та обґрунтування неможливості дотримання вимог, що встановлені для допуску до надання відповідних послуг	

1	2	3
12	<p>Чи потрібна для участі в регуляторній платформі інтеграція з системами Національного банку (Система BankID Національного банку, Національна платіжна система “Український платіжний простір”).</p> <p>Якщо так, то зазначте бачення (можливі варіанти) такої інтеграції</p>	

Додатки:

1. _____

2. _____

3. _____

(перелік документів, що додаються)

Відповідно до Закону України “Про захист персональних даних” підписанням цієї інформації я надаю Національному банку згоду на обробку моїх персональних даних, зберігання отриманої інформації та документів, а також, якщо ця інформація містить персональні дані інших фізичних осіб, підтверджую, що отримав(ла) згоду на обробку персональних даних таких фізичних осіб.

Найменування посади

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ