

Додаток 5
до Положення про порядок здійснення
авторизації діяльності надавачів
фінансових платіжних послуг та
обмежених платіжних послуг
від 07.10.2022 № 217 (зі змінами)
(підпункт 5 пункту 206 розділу XIX)

**Інформаційна довідка
щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг**

I. Умови та порядок надання фінансових платіжних послуг

1. Статус, який має заявник на момент подання інформаційної довідки

Таблиця 1

№ з/п	Статус заявника	Місце для відмітки
1	2	3
1	Банк	☐
2	Платіжна установа	☐
3	Мала платіжна установа	☐
4	Установа електронних грошей	☐
5	Іноземна платіжна установа	☐
6	Іноземна установа електронних грошей	☐
7	Філія іноземної платіжної установи	☐
8	Філія іноземної установи електронних грошей	☐
9	Фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг (інша фінансова установа)	☐
10	Оператор поштового зв'язку	☐
11	Орган державної влади, орган місцевого самоврядування	☐
12	Юридична особа, що не має жодного зі статусів наведених у рядках 1-11 цієї таблиці	☐

2. Види фінансових платіжних послуг, що надаватимуться заявником:

Таблиця 2

№ з/п	Види фінансових платіжних послуг	Місце для відмітки
1	2	3
1	Послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	☐
2	Послуги із зняття готівкових коштів з рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців)	☐
3	Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі виконання: кредитового переказу; дебетового переказу; іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів (у разі виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів, зазначити, які саме платіжні інструменти використовуватимуться)	☐
4	Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу заявником на умовах кредиту, у тому числі виконання: кредитового переказу; дебетового переказу; виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів (у разі виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів, зазначити, які саме платіжні інструменти використовуватимуться)	☐
5	Послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів, у частині:	X
	1) емісії платіжних інструментів;	☐
	2) здійснення еквайрингу платіжних інструментів	☐
6	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	☐
7	Послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців	☐

3. Надайте опис кожної фінансової платіжної послуги, зазначеної в пункті 2 інформаційної довідки, яку заявник планує надавати із зазначенням усіх залучених сторін під час надання цієї послуги.

Цей опис має включати (за кожною послугою окремо):

1) спосіб ініціювання платіжних операцій (за допомогою пунктів надання фінансових послуг, платіжних пристроїв, платіжних застосунків), призначення платіжних операцій (для оплати комунальних, страхових та інших послуг, перекази коштів між фізичними особами), інформацію про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів коштів за платіжними операціями (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи - підприємці), валюту платіжної операції (національна, іноземна) та форми розрахунків (готівкова/безготівкова);

2) схему виконання платіжних операцій [(зокрема, що визначає порядок ініціювання, виконання та завершення платіжних операцій (включаючи графічне зображення руху інформаційних повідомлень і руху коштів, із зазначенням усіх залучених осіб), платіжні інструменти, що використовуються для виконання платіжних операцій, їх емісію та еквайринг) із зазначенням документів, що підтверджують ініціювання платіжних операцій та документів, на підставі яких здійснюється виплата коштів за платіжними операціями], а також інформацію про те, чи використовуватиметься платіжна система для виконання таких платіжних операцій;

3) інформацію про залучених осіб [узагальнено, без зазначення їх найменувань], які безпосередньо будуть задіяні під час надання зазначених послуг (банки, у тому числі розрахунковий банк платіжної системи, небанківські надавачі платіжних послуг, оператори платіжних систем, технологічні оператори, комерційні агенти (із зазначенням виду такого комерційного агента), аутсорсингові компанії, торговці] та опис порядку взаємодії з ними під час надання зазначених послуг.

--

4. Якщо заявник планує надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, надайте таку інформацію щодо відкриття електронних гаманців:

Таблиця 3

№ з/п	Суб'єкт	Вид електронного гаманця	
		поповнюваний	непоповнюваний
1	2	3	4
1	Комерційний агент з розповсюдження	Так/ні	X
2	Комерційний агент з обмінних операцій	Так/ні	X
3	Комерційний агент з погашення	Так/ні	X
4	Користувач (суб'єкт господарювання)	Так/ні	X
5	Споживач (фізична особа)	Так/ні	Так/ні, якщо відповідь так, потрібно зазначити, які саме гаманці відкриваються (з використанням припайд-картки та/або технічний)

5. Зазначте, чи здійснює заявник або планує здійснювати інші види діяльності, крім тієї, що зазначена в пункті 2 інформаційної довідки: _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо поєднання (суміщення) діяльності з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності:

Таблиця 4

№ з/п	Види діяльності	Місце для відмітки
1	2	3
1	1. Послуги, що є допоміжними до платіжних послуг, а саме:	☐
2	1) послуги технічного характеру, що супроводжують надання платіжних послуг, у тому числі послуги з надання:	☐
3	інформаційних та комунікаційних технологій	☐
4	сервісного обслуговування платіжних пристроїв та іншого обладнання, що використовується під час надання платіжних послуг, за умови, що надавач таких послуг не має доступу до коштів користувачів платіжних послуг	☐
5	2) послуги оператора платіжної системи	☐
6	3) послуги технологічного оператора (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	☐
7	4) інші послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних послуг відповідно до законодавства України (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	☐
8	2. Послуги з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством України	☐
9	3. Інші фінансові послуги у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України (у разі ствердної відповіді навести перелік таких послуг)	☐

6. У разі намірів заявника надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, надайте інформацію щодо умов такого кредиту, зокрема, тип кредиту [кредит, кредитна лінія, кредитування рахунку (овердрафт)], максимальний розмір кредиту, користувачі (фізичні особи, фізичні особи - підприємці, юридичні особи):

7. Зазначте, чи планує заявник бути учасником платіжних систем _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо участі заявника в платіжній системі:

Таблиця 5

№ з/п	Найменування оператора платіжної системи	Назва платіжної системи	Тип участі (пряма або непряма із зазначенням назви прямого учасника)	Вид фінансових платіжних послуг, зазначених у пункті 2 інформаційної довідки, що надаватимуться в платіжній системі
1	2	3	4	5

8. Зазначте, чи планує заявник використовувати інфраструктуру інших надавачів платіжних послуг для надання фінансових платіжних послуг? _____ (так/ні).

У разі ствердної відповіді надайте інформацію щодо таких надавачів платіжних послуг (таблиця 6 пункту 8 інформаційної довідки):

Таблиця 6

№ з/п	Інформація про надавача платіжних послуг	Відповідь
1	2	3
1	Повне та скорочене найменування	
2	Код ЄДРПОУ	
3	Короткий опис інфраструктури, що використовуватиметься	
4	Види фінансових платіжних послуг, зазначених у пункті 2 інформаційної довідки, що надаватимуться з використанням інфраструктури такого надавача платіжних послуг	

9. Надайте інформацію, чи планує заявник використовувати зазначені нижче способи забезпечення захисту і збереження коштів користувачів:

Таблиця 7

№ з/п	Спосіб забезпечення захисту і збереження коштів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Страховання власної відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами	☐
2	Забезпечення коштів користувачів банківською гарантією	☐

Якщо заявником обрано спосіб забезпечення захисту і збереження коштів користувачів у формі страхування власної відповідальності на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед користувачами або забезпечення коштів користувачів банківською гарантією, підтвердьте, що обраний спосіб відповідає таким умовам:

Таблиця 8

№ з/п	Умови страхування / банківської гарантії	Місце для відмітки
1	2	3
1	Кошти користувачів відшкодовуються страховою компанією або банком-гарантом у розмірі, еквівалентному сумі фінансових зобов'язань заявника	☐
2	Заявник не належить до однієї фінансової групи із страховиком або банком-гарантом, з яким укладено відповідний договір	☐

Надайте інформацію щодо заходів, що вживатимуться заявником для забезпечення захисту і збереження коштів користувачів:

Таблиця 9

№ з/п	Заходи щодо забезпечення захисту і збереження коштів користувачів	Місце для відмітки
1	2	3
1	Заявником розроблені механізми внутрішнього контролю та моніторингу за забезпеченням захисту і збереження коштів, отриманих ним від користувачів або які надійшли (утримані) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів	☐
2	Заявником призначені відповідальні працівники, які відповідають за безперебійну роботу операційних систем з метою забезпечення захисту і збереження коштів користувачів, а також особа зі складу керівництва заявника, що відповідатиме за забезпечення захисту і збереження коштів користувачів	☐
3	Інші заходи вжиті заявником для забезпечення захисту і збереження коштів користувачів (надайте перелік цих заходів)	☐

10. Надайте опис системи управління кіберризи́ками та ризиками безпеки, пов'язаними з наданням фінансових платіжних послуг (зокрема, порядок проведення оцінювання та аналізу ризиків безпеки, заходи, засоби та методи захисту, що використовуються для попередження та мінімізації ризиків безпеки), порядку моніторингу, контролю та реагування на кіберінциденти та інциденти безпеки, пов'язані з наданням фінансових платіжних послуг, а також порядку повідомлення клієнтами про випадки шахрайства та порядку розгляду таких повідомлень:

11. Надайте опис системи захисту інформації заявника, що включає технологію захисту вразливих платіжних даних на всіх ланках обміну інформаційними повідомленнями (зокрема, порядок створення/перевірки електронних підписів, шифрування, засоби захисту, криптографічні протоколи та алгоритми, довжини ключів), порядок реєстрації та автентифікації користувачів фінансових платіжних послуг, політику розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів, технологію використання технічних та криптографічних засобів захисту інформації, інформацію про розробників цих засобів, вимоги до фізичної безпеки серверних приміщень та центрів обробки даних (за наявності):

12. Надайте інформацію щодо забезпечення безперервності діяльності заявника, зокрема щодо організаційних та технічних заходів забезпечення безперервності діяльності, часу відновлення, здійснення/надання критичних послуг/операцій:

12¹. Надайте опис функціонально-рольової моделі в процесах моніторингу та реконси́ляції платіжних операцій, у яких визначено, хто формує та налаштовує правила моніторингу, як аналізується ефективність роботи правил моніторингу платіжних

операцій, а також переліки, набори даних про платника / отримувача, які планується використовувати для цілей здійснення моніторингу операцій та їх реконсиляції з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечення вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій:

--

13. Я, _____,
(прізвище, власне ім'я уповноваженого представника)

несу персональну відповідальність за повноту та достовірність наведеної вище інформації та стверджую, що вона є правдивою та повною станом на дату її подання, а також не заперечую проти перевірки Національним банком України достовірності поданої інформації і персональних даних, що в них містяться, у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам України, органам місцевого самоврядування України, юридичним особам (включаючи банки та інші фінансові установи) та фізичним особам.

Мені відомо, що надання недостовірної інформації та/або приховування будь-яких відомостей може призвести до відмови у видачі ліцензії або її відкликання.

Відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" підписанням цієї заяви я надаю Національному банку України згоду на збирання, зберігання, оброблення та поширення моїх персональних даних у межах та в спосіб, що визначені законодавством України.

У разі будь-яких змін та/або доповнень до інформації, зазначеній у цій інформаційній довідці, зобов'язуюся протягом 15 робочих днів після їх виникнення повідомити про ці зміни Національний банк України.

Я стверджую, що мною буде забезпечено вжиття всіх потрібних заходів щодо:

дотримання протягом усього строку дії авторизації вимог законодавства України, включаючи вимоги цього Положення та Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг, а також узгоджених Національним банком України умов та порядку надання фінансових платіжних послуг;

дотримання умов, установлених у статті 22 Закону України "Про платіжні послуги" (у разі намірів заявника надавати користувачам на умовах кредиту кошти для виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима);

забезпечення належного захисту і збереження коштів, отриманих від користувачів або які надійшли (утримані) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів, шляхом відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів) (для заявників, які не є банками, органами державної влади та органами місцевого самоврядування);

недопущення проведення операцій, у тому числі з використанням залучених осіб, які безпосередньо будуть задіяні під час надання фінансових платіжних послуг, до яких чи до власників істотної участі та/або керівників яких застосовані санкції іноземними державами (крім держави, що здійснює збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями, міжнародними організаціями або Україною;

виконання вимог законодавства України, законодавства країни свого громадянства та країни постійного місця проживання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі виникнення будь-яких питань, пов'язаних із розглядом документів про видачу ліцензії, прошу звертатися до _____

Уповноважений представник

Особистий підпис

Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ

II. Пояснення до заповнення інформаційної довідки

14. Інформаційна довідка повинна містити відповіді на всі питання або твердження, де передбачено надання відповіді. Відповідь може не надаватися, якщо запитання/твердження не стосується видів фінансових платіжних послуг, що надаватимуться заявником. У відповіді на питання, що передбачають надання інформації у вільній описовій формі, потрібно стисло зазначати лише ту інформацію, яка безпосередньо стосується цього питання. Відповідь на питання може надаватися у формі окремого документа/витягу з документа заявника, за умови, що у відповіді на це питання міститься посилання на цей документ/витяг з документа. Цей документ/витяг з документа має містити виключно ту інформацію, яка стосується цього питання.

15. Банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування заповнюють інформаційну довідку в частині надання ними фінансової платіжної послуги з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців.

16. У колонці 2 таблиці 3 пункту 4 інформаційної довідки заявником, який планує надавати фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, зазначається інформація щодо типу суб'єкта, якому відкривається електронний гаманець.

17. Пункт 6 інформаційної довідки заповнюється заявником, який планує надавати фінансову платіжну послугу з надання користувачам на умовах кредиту коштів для виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача, крім платіжних операцій з електронними грошима, та/або фінансову платіжну послугу з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрингу платіжних інструментів (якщо заявник планує надавати кредит у межах здійснення цієї послуги).

18. У таблиці 5 пункту 7 інформаційної довідки зазначається інформація щодо всіх платіжних систем (внутрішньодержавних/міжнародних), учасником яких планує бути заявник, у короткостроковій перспективі (протягом шести місяців після отримання авторизації) та перелік фінансових платіжних послуг, які заявник планує здійснювати через ці платіжні системи. Платіжні системи (внутрішньодержавні/міжнародні), учасником яких планує бути заявник у середньо- та довгостроковій перспективі (на період до трьох років після отримання авторизації) та перелік фінансових платіжних послуг, які заявник планує здійснювати через ці платіжні системи, зазначаються в плані діяльності.

19. Банки, органи державної влади та органи місцевого самоврядування пункт 9 інформаційної довідки не заповнюють.