

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

№	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи/прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1.	<p>2. Терміни в цій Інструкції вживаються в таких значеннях:</p> <p>27) учасник СЕП безпосередній (далі – учасник СЕП) – Національний банк, банк та його філія, філія іноземного банку, інша установа, що мають технічні рахунки в ЦОСЕП і виконують міжбанківські операції через СЕП шляхом обміну повідомленнями з ЦОСЕП;</p>	<p>Пропонуємо викласти в наступній редакції:</p> <p>27) учасник СЕП безпосередній (далі - учасник СЕП) - Національний банк, банк та його філія, філія іноземного банку, інша установа, в тому числі небанківський надавач платіжних послуг, що мають технічні рахунки в ЦОСЕП і виконують міжбанківські операції через СЕП шляхом обміну повідомленнями з ЦОСЕП;</p>	<p>Пропонується додати до учасників СЕП небанківських надавачів платіжних послуг, які мають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг для можливості таким надавачам бути безпосереднім учасником СЕП.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ “НоваПей”</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>
2.	<p>25². Інформація про учасника миттєвого переказу СЕП міститься в довіднику учасників миттєвого переказу СЕП, який включає такі відомості як:</p> <p>1) скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП;</p> <p>2) категорія учасника миттєвого переказу СЕП: банк/філія банку/філія іноземного банку; інша установа; Державна казначейська служба України; Національний банк;</p>	<p>Пропонуємо викласти в наступній редакції:</p> <p>1) скорочене найменування учасника миттєвого переказу СЕП;</p> <p>1¹) код за ЄДРПОУ учасника миттєвого переказу СЕП;</p> <p>2) категорія учасника миттєвого переказу СЕП: банк/філія банку/філія іноземного банку; небанківський надавач платіжних послуг; інша установа; Державна казначейська служба України;</p>	<p>Товариство пропонує доповнити даний пункт інформацією про код за ЄДРПОУ, так як ця інформація є однією з основних при ідентифікації юридичної особи.</p> <p>Пропозицію надано з метою надання можливості небанківському надавачу платіжних послуг бути учасником миттєвого переказу СЕП.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ “НоваПей”</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>

	<p>3) трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП для системи криптографічного захисту інформації Національного банку;</p> <p>4) код ID НБУ учасника миттєвого переказу СЕП;</p> <p>5) код ID НБУ головної установи під час роботи в СЕП за моделлю;</p> <p>6) номер моделі;</p> <p>7) рівень у моделі.</p>	<p>Національний банк;</p> <p>3) трибайтний унікальний ідентифікатор учасника СЕП для системи криптографічного захисту інформації Національного банку;</p> <p>4) код ID НБУ учасника миттєвого переказу СЕП;</p> <p>5) код ID НБУ головної установи під час роботи в СЕП за моделлю;</p> <p>6) номер моделі;</p> <p>7) рівень у моделі.</p>			
3.	<p>25⁷. Інша установа включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:</p> <p>1) включення відомостей про іншу установу до довідника учасників СЕП;</p> <p>2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.</p>	<p>Пропонуємо викласти в наступній редакції:</p> <p>25⁷. Інша установа/надавач платіжних послуг включається до довідника учасників миттєвого переказу СЕП за умови:</p> <p>1) включення відомостей про іншу установу до довідника учасників СЕП;</p> <p>2) отримання від Національного банку підтвердження повної взаємодії із СЕП на стенді СЕП у Національному банку в частині виконання миттєвого переказу СЕП.</p>	<p>Пропонується додати небанківських надавачів платіжних послуг, які мають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг, для можливості таким надавачам бути безпосереднім учасником миттєвого переказу СЕП.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ “НоваПей”</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>
4.	<p>113¹. Національний банк має право відмовити у включенні іншої установи до учасників СЕП у разі:</p> <p>1) невідповідності документів, поданих для визначення готовності іншої установи до роботи в СЕП, вимогам розділу XII цієї Інструкції;</p> <p>2) наявності недостовірної інформації у документах, поданих іншою установою відповідно до пункту 109 розділу XII цієї Інструкції;</p>	<p>Пропонуємо викласти в наступній редакції:</p> <p>113¹. Національний банк має право відмовити у включенні іншої установи до учасників СЕП у разі:</p> <p>1) невідповідності документів, поданих для визначення готовності іншої установи до роботи в СЕП, вимогам розділу XII цієї Інструкції;</p> <p>2) наявності недостовірної інформації у документах, поданих іншою установою</p>	<p>Товариство пропонує доповнити уточненням та доповненням щодо повідомлення НБУ про завершення розгляду пакета документів, що буде відповідати вимогам діючих НПА НБУ (зокрема і Положенню № 217).</p>	<p>Юридична особа: ТОВ “НоваПей”</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>

	<p>3) недотримання вимог, зазначених у пункті 110 розділу XII цієї Інструкції;</p> <p>4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такої установи Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.</p> <p>Національний банк у письмовій формі протягом трьох робочих днів із дня завершення розгляду пакета документів іншої установи повідомляє іншу установу про відмову в її включенні до учасників СЕП із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу в доопрацюванні документів, що підтверджують готовність іншої установи до роботи в СЕП, згідно з наданими зауваженнями.</p>	<p>відповідно до пункту 109 розділу XII цієї Інструкції;</p> <p>3) недотримання вимог, зазначених у пункті 110 розділу XII цієї Інструкції;</p> <p>4) наявності інформації про те, що інша установа включена до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такої установи Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.</p> <p>Національний банк у письмовій формі протягом трьох робочих днів із дня завершення розгляду пакета документів іншої установи повідомляє іншу установу про відмову в її включенні до учасників СЕП із зазначенням підстав для такої відмови та про потребу в доопрацюванні документів, що підтверджують готовність іншої установи до роботи в СЕП, згідно з наданими зауваженнями поштою з повідомленням про вручення або на єдину електронну адресу - адресу електронної пошти заявника для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.</p>			
5.	<p>133¹. Національний банк включає небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг за умови дотримання таких вимог:</p> <p>1) отримання небанківським надавачем платіжних послуг авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам платіжних послуг та</p>	<p>Пропонується виключення підпункту 2:</p> <p>133¹. Національний банк включає небанківського надавача платіжних послуг до довідника небанківських надавачів платіжних послуг за умови дотримання таких вимог:</p> <p>1) отримання небанківським надавачем платіжних послуг авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, які передбачають право відкривати платіжні рахунки користувачам</p>	<p>Річний період є необґрунтованим та є фактично додатковою санкцією яка є непомірною та неспівірною із можливим порушенням. Так наприклад не вказано яке саме вчинено порушення, а відповідно саме дрібне чи формальне є підставлю для не включення протягом року. Зважаючи, що кожен суб'єкт має право на помилку (в тому числі помилки може вчинити і сам НБУ) - то унеможливлення підключення що є основною метою діяльності суб'єкта є надмірною мірою відповідальності.</p>	<p>Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович</p>	<p>pavlo.kushnirenko@gmail.com</p>

<p>виконувати платіжні операції за цими рахунками;</p> <p>2) протягом року, що передує дати надходження документів, немає фактів порушення небанківським надавачем платіжних послуг вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або застосованих до нього заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України;</p> <p>3) відсутність інформації про те, що небанківський надавач платіжних послуг включений до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такого небанківського надавача платіжних послуг Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.</p>	<p>платіжних послуг та виконувати платіжні операції за цими рахунками;</p> <p>2) відсутність інформації про те, що небанківський надавач платіжних послуг включений до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або про застосування до такого небанківського надавача платіжних послуг Україною, іноземними державами (крім держав, які здійснюють/здійснювали збройну агресію проти України), міждержавними об'єднаннями та/або міжнародними організаціями санкцій.</p>	<p>Крім того - за порушення вказаних сфер законодавства є свої санкції. Тому є доцільним мати дискретний підхід до надання права бути включеним на підставі вчиненої НБУ авторизації. Також такий підхід може стимулювати зростанню корупційних ризиків так як за саме дрібне формальне порушення суб'єкт не буде включено до довідника.</p>	
<p>6. 139³. Довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, включає в себе такі відомості про небанківського надавача платіжних послуг:</p> <p>1) скорочене найменування небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;</p>	<p>Пропонуємо викласти в наступній редакції:</p> <p>139³. Довідник небанківських надавачів платіжних послуг, які виконують миттєвий переказ СЕП, включає в себе такі відомості про небанківського надавача платіжних послуг:</p> <p>1) скорочене найменування небанківського надавача платіжних</p>	<p>Товариство пропонує доповнити даний пункт інформацією про код за ЄРДПОУ, так як ця інформація є однією з основних при ідентифікації юридичної особи.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ "НоваПей" ЄРДПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>

	<p>2) код ID НБУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;</p> <p>3) код ID НБУ банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг;</p> <p>4) пріоритет банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП.</p>	<p>послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;</p> <p>1¹) код за ЄДРПОУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;</p> <p>2) код ID НБУ небанківського надавача платіжних послуг, який виконує миттєвий переказ СЕП;</p> <p>3) код ID НБУ банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП, у якому відкрито розрахунковий рахунок небанківського надавача платіжних послуг;</p> <p>4) пріоритет банку/філії банку – учасника миттєвого переказу СЕП.</p>			
--	---	---	--	--	--