

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
24 червня 2026 року № 69

Зміни до  
Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів  
фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг

1. Розділ XIII після пункту 150 доповнити новим пунктом 150<sup>1</sup> такого змісту:

“150<sup>1</sup>. Надавачам фінансових платіжних послуг заборонено здійснювати емісію боргових цінних паперів, якщо вони відповідають принаймні одному з критеріїв, визначених у пункті 205 глави 17 розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг.”.

2. Пункт 181 розділу XVI після слова “бухгалтера” доповнити словами “та ключових осіб”.

3. У тексті Положення слова “офіційного Інтернет-представництва” замінити словами “Офіційного інтернет-представництва”.

Зміни до  
Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та  
умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг

1. У розділі I:

1) у главі 1:

у пункті 2:

підпункт 4 доповнити словами “, або особа, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку, якщо надавача фінансових послуг не віднесено до підприємств, що становлять суспільний інтерес”;

абзац другий підпункту 19 викласти в такій редакції:

“внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту, або особа, на яку покладена функція проведення внутрішнього аудиту);”;

2) у главі 1<sup>1</sup>:

у підпункті 2 пункту 12<sup>3</sup> та підпункті 3 пункту 12<sup>8</sup> слова та цифру “підстави, визначеної в пункті 3” замінити словами та цифрами “підстав, визначених у пунктах 3, 4, 5, 8, 9, 14”;

підпункт 3 пункту 12<sup>13</sup> виключити.

2. У розділі II:

1) у главі 3:

у пункті 41:

абзац перший після слів “строку дії ліцензії” доповнити словами “з урахуванням зміни її обсягу або типу”;

абзац тридцять п’ятий викласти в такій редакції:

“Вимога підпункту 26 пункту 41 глави 3 розділу II цього Положення застосовується до фінансових компаній / ломбардів / кредитних спілок, які мають намір надавати фінансові платіжні послуги.”;

пункт 41<sup>1</sup> доповнити двома новими підпунктами такого змісту:

“10) осіб, які звертаються до Національного банку одночасно за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду та ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;

11) ломбарду, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.”;

пункт 41<sup>2</sup> доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Вимога підпункту 2 пункту 41<sup>2</sup> глави 3 розділу II цього Положення не застосовується до осіб, які звертаються одночасно за отриманням ліцензії на діяльність ломбарду та ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Вимога підпункту 3 пункту 41<sup>2</sup> глави 3 розділу II цього Положення не застосовується до ломбарду, що має намір отримати ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, ломбарду, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.”;

у пункті 48:

абзац перший після слів “торгівлі валютними цінностями” доповнити словами “, ломбард, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі,”;

абзац другий після слів “торгівлі валютними цінностями” доповнити словами “, ломбард, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Вимоги абзаців першого та другого пункту 48 глави 3 розділу II цього Положення не поширюються на Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.”;

2) пункт 85 глави 8 виключити;

3) абзац другий пункту 142<sup>1</sup> глави 11 доповнити словами “ (далі – Правила складання та подання звітності)”;

4) у главі 14:

пункт 174 після слів “фінансових послуг /” доповнити словами “ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі /”;

у пункті 179:

у підпункті 1 слова “(у розмірі від одного відсотка капіталу з урахуванням його збільшення)” виключити;

у підпункті 3:

підпункт після слова “підтвердити” доповнити словами “у порядку, визначеному цим Положенням,”;

слова “нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур” замінити словами та цифрами “в Положенні № 200”;

пункт після підпункту 3 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“4) у спосіб, що не передбачає здійснення грошових розрахунків (без виконання / проведення платіжних операцій / ініціювання платіжних інструкцій, що підтверджували б здійснення такого грошового переказу).”;

5) пункт 184 глави 15 після цифр та слів “№ 194 (зі змінами)” доповнити словами та цифрами “(далі – Положення № 194)”;

6) у главі 17:

підпункт 4 пункту 205 після слів “пруденційних вимог),” доповнити словами та цифрами “законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку (крім заходу впливу, визначеного в пункті 1 частини першої статті 84 Закону про платіжні послуги), законодавства України”;

у пункті 209:

у підпункті 1 слова “у банках” замінити словами “у банках,”;

у підпункті 2 слова “у банку” замінити словами “у банку,”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“8) ділова репутація інвестора – фізичної особи Національним банком не визнана беззадоганною.”;

7) у главі 18:

пункт 218 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Власні кошти інвестора, які залучаються на умовах субординованого боргу з метою врахування субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, платіжної установи, установи електронних грошей, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії, повинні належати такій особі на праві власності, не перебувати під будь-якими обтяженнями чи обмеженнями в розпорядженні та не бути коштами з умовою їх обов’язкового повернення.”;

в абзаці першому пункту 233 слова “нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур” замінити словом та цифрами “Положенням № 200”;

8) абзац десятий пункту 297 глави 19 виключити.

3. У розділі IV:

1) підпункт 8 пункту 350 глави 25 після слів “та/або керівником” доповнити словами “та/або здійснює вплив на управління чи діяльність”;

2) підпункти 6, 8 пункту 359 глави 26 після слів “та/або керівниками” доповнити словами “та/або здійснюють вплив на управління чи діяльність”.

#### 4. У розділі V:

##### 1) у главі 33:

в абзаці першому пункту 423 слова “у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення)” виключити; главу після пункту 423 доповнити новим пунктом 423<sup>1</sup> такого змісту:

“423<sup>1</sup>. Фінансова компанія, ломбард самостійно у внутрішніх документах визначають процедуру і перелік документів для оцінки фінансового / майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески (вклади) до її / його статутного (складеного) капіталу в розмірі до одного відсотка її / його статутного (складеного) капіталу.

Фінансова компанія, ломбард зобов’язані здійснити перевірку джерел походження коштів, за рахунок яких збільшено їх статутний капітал у розмірі до одного відсотка статутного (складеного) капіталу в порядку, визначеному такою / таким фінансовою компанією, ломбардом з урахуванням вимог, визначених в абзацах третьому – восьмому пункту 423<sup>1</sup> глави 33 розділу V цього Положення.

Фінансова компанія, ломбард зобов’язані перевірити, що кошти, за рахунок яких збільшено її / його статутний капітал у розмірі до одного відсотка статутного (складеного) капіталу:

1) якщо вони надійшли від юридичних осіб, – були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству України, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних та/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства України та не спрямовані на такі порушення;

##### 2) якщо вони надійшли від фізичних осіб:

були отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, вчинених на ринкових умовах, зміст яких не суперечить законодавству України, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних та/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства України та не спрямовані на такі порушення;

грошові кошти безперервно протягом року зберігаються / перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до законодавства України мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні / за кордоном, включно з

переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, визначених у пункті 488 глави 42 розділу V цього Положення).

Фінансова компанія, ломбард зобов'язані зберігати документи, на підставі яких проведено таку перевірку, протягом п'яти років із дня проведення такої перевірки.”;

2) абзац третій підпункту 1 пункту 440 глави 36 викласти в такій редакції:  
“робочий день, що передує даті набуття / збільшення істотної участі, – у частині оплати, здійснення якої передбачено в майбутньому;”.

## 5. У розділі VII:

1) у главі 51:

у пункті 553:

підпункт 4 після слова “ломбарду” доповнити словами “(крім ломбарду, що має намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі)”;

у підпункті 5 слова “, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями” замінити словами “/ ломбарду, що має намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі,”;

абзац перший пункту 557 після слів “значимої фінансової компанії” доповнити словами “, ломбарду, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі,”;

2) у главі 52:

у пункті 578:

у підпункті 6 слова та цифри “, – подається виключно фінансовою компанією та ломбардом, крім фінансової компанії, яка подає план діяльності відповідно до підпункту 17 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення” виключити;

у підпункті 17 слова “, – подається фінансовою компанією-гарантом, фінансовою компанією, що має право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями” виключити;

пункт після підпункту 17 доповнити новим підпунктом такого змісту:

“18) копію довідки банку, виданої не пізніше ніж за 20 календарних днів до дня її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, визначеному в пункті 173 глави 14 розділу II цього Положення, з урахуванням вимоги, визначеної у пункті 174 глави 14 розділу II цього Положення.”;

главу після пункту 578 доповнити трьома новими пунктами 578<sup>1</sup>–578<sup>3</sup> такого змісту:

“578<sup>1</sup>. Вимога підпункту 6 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення щодо подання до Національного банку оновленого загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу застосовується виключно до:

- 1) фінансових компаній;
- 2) ломбардів.

578<sup>2</sup>. Вимога підпункту 6 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення щодо подання до Національного банку загального опису бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу не застосовується до:

- 1) фінансових компаній, які звертаються до Національного банку для включення до ліцензії додаткового виду фінансових послуг з надання гарантій;
- 2) фінансових компаній-гарантів, які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії інших видів фінансових послуг;
- 3) фінансових компаній, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями;
- 4) значимих фінансових компаній;
- 5) фінансових компаній, які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії додаткового виду фінансових послуг – фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
- 6) ломбардів, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії додаткового виду фінансових послуг – фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

578<sup>3</sup>. Вимога підпункту 17 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення щодо подання до Національного банку оновленого плану діяльності фінансової компанії застосовується виключно до:

- 1) фінансових компаній-гарантів, які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії інших видів фінансових послуг;

2) фінансових компаній, що мають право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями та які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії інших видів фінансових послуг;

3) значимих фінансових компаній, які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії інших видів фінансових послуг;

4) фінансових компаній, які звертаються до Національного банку для включення до їх ліцензії додаткового виду фінансових послуг з надання гарантій.”.

6. У главі 57 розділу VIII:

1) пункт 625 викласти в такій редакції:

“625. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення / погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в:

1) страховику – протягом п’яти місяців із дня отримання заяви, визначеної цим Положенням, для погодження набуття або збільшення істотної участі у страховику;

2) страховику – протягом двох місяців із дня отримання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні, для погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику;

3) надавачі фінансових платіжних послуг – протягом п’яти місяців із дня отримання заяви про намір набути / збільшити істотну участь / про погодження набутої / збільшеної істотної участі в платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв’язку, який має право надавати фінансові платіжні послуги, та доданих до неї документів.

Національний банк розглядає пакет документів, поданий заявником для погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику в разі подання документів для отримання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу страховика за спрощеною процедурою з урахуванням особливостей, визначених Законом про страхування.”;

2) у пункті 627:

в абзаці першому слово “особою” замінити словами “/ погодження фактично набутої або збільшеної особою”;

в абзаці третьому слово “особою” замінити словами “/ погодження набутої або збільшеної”;

3) у пункті 631:

перше речення абзацу першого після слова “збільшення” доповнити словами “/ погодження фактично набутої або збільшеної”;

абзац другий викласти в такій редакції:

“Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представнику копію рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в страховику / погодження набутої або збільшеної істотної участі / відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в страховику після її фактичного набуття або збільшення не пізніше п’яти робочих днів із дня його прийняття.”;

пункт після абзацу другого доповнити новим абзацом третім такого змісту:

“Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представнику копію рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг / погодження набутої або збільшеної істотної участі / відмову в погодженні набутої / збільшеної істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг після її фактичного набуття або збільшення невідкладно, а за наявності обґрунтованих причин – не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття.”.

У зв’язку з цим абзац третій уважати абзацом четвертим.

7. У розділі IX:

1) пункт 680 глави 60 викласти в такій редакції:

“680. Виконання особою або різними особами обов’язків керівника, ключової особи об’єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика здійснюється не більше шести місяців поспіль.

Абзац перший пункту 680 глави 60 розділу IX цього Положення не застосовується до відповідального актуарія. Тимчасове покладання обов’язків відповідального актуарія здійснюється відповідно до Положення № 194.”;

2) пункт 685 глави 61 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Надавач фінансових платіжних послуг не подає документів, визначених у пункті 685 глави 61 розділу IX цього Положення щодо керівників.”.

8. У розділі X:

1) у главі 66:

у підпункті 2 пункту 742 слова та цифри “учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила складання та подання звітності)” виключити;

у підпункті 4 пункту 743 слова та цифри “про вимоги до системи управління страховика, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 (зі змінами)” замінити цифрами “№ 194”;

2) пункт 762 глави 69 доповнити словами та цифрами “, включаючи документи, на підставі яких проведено перевірку джерел походження коштів, за рахунок яких збільшено їх статутний капітал у розмірі до одного відсотка статутного (складеного) капіталу, відповідно до пункту 423<sup>1</sup> глави 33 розділу V цього Положення”.

#### 9. У розділі XII:

1) в абзацах першому, другому пункту 800 глави 75 слова “прийняття такого рішення Національним банком” замінити словами “набрання чинності таким рішенням Національного банку”;

2) у пункті 826 глави 76 слово “прийняття” замінити словами “доведення до відома надавача фінансових послуг”.

#### 10. У додатках до Положення:

1) в абзаці першому пункту 1 додатка 1 слова та цифри “учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами)” виключити;

2) у додатку 2:

у пункті 1 слова та цифри “учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – додаток 5 до Правил № 123)” виключити;

в абзаці першому пунктів 2–4 цифри “№ 123” замінити словами “складання та подання звітності”;

пункт 5 викласти в такій редакції:

«5. Ознаками непровадження фінансовою компанією, ломбардом діяльності з надання такої фінансової послуги, як торгівля валютними цінностями є те, що станом на кожну звітну дату протягом шести місяців поспіль немає інформації:

1) за показниками, подання яких передбачено в таблицях 3, 4 додатка 5 до Правил складання та подання звітності, а саме:

LRF017001 “Надходження коштів за фінансовою послугою: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;

LRF018001 “Виплати на надання фінансової послуги: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;

LRF014007 “Дохід від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями”, поданим у складі Регуляторного балансу;

2) за показниками статистичної звітності, визначеними в додатку 1 до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами), а саме:

A73013 “Сума купленої готівкової іноземної валюти/маса куплених банківських металів у фізичних осіб у касі банку, небанківської фінансової установи, оператора поштового зв’язку”;

A73014 “Сума купленої готівкової іноземної валюти/маса куплених банківських металів у фізичних осіб у пункті обміну валют”;

A73015 “Сума купленої готівкової іноземної валюти/маса куплених банківських металів у фізичних осіб у пункті обміну валют за агентськими угодами”;

A73029 “Сума проданої готівкової іноземної валюти/маса проданих банківських металів фізичним особам через касу банку, небанківської фінансової установи, оператора поштового зв’язку”;

A73030 “Сума проданої готівкової іноземної валюти/маса проданих банківських металів фізичним особам через пункт обміну валют”;

A73031 “Сума проданої готівкової іноземної валюти/маса проданих банківських металів фізичним особам через пункт обміну валют за агентськими угодами”;

A73039 “Сума купленої готівкової іноземної валюти у фізичних осіб через платіжні пристрої”;

A73040 “Сума проданої готівкової іноземної валюти фізичним особам через платіжні пристрої”.»;

3) у додатку 3:

у пункті 1 слова та цифри “учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – додаток 5 до Правил № 123)” виключити;

у пункті 2, абзаци першому пунктів 3, 4 цифри “№ 123” замінити словами “складання та подання звітності”.

11. У тексті Положення слова “офіційного Інтернет-представництва Національного банку”, “офіційного Інтернет-представництва”, “свого офіційного Інтернет-представництва” замінити словами “Офіційного інтернет-представництва Національного банку”.