Запис зустрічі 09 лютого:
https://drive.google.com/drive/folders/1FjXnSKCM2CG2P4v3r4_EUiqbENlVymKO?usp=sharing

Попередня до зустрічі 09-02-24 пропозиція Ощадбанку МАЄ БУТИ Відкоригована, відповідно до результатів наради.

У відповідності до Постанови НБУ 26.09.2022 № 208 «Про затвердження Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг» Банк, як прямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний подати до Національного банку супровідний лист із зазначенням переліку змін, Заяву на реєстрацію непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент. Це стосується МПС VISA та Mastercard.

Відповідно до пункту 81 розділу VII Положення № 208 прямий учасник міжнародної платіжної системи, відомості щодо участі якого в міжнародній платіжній системі внесені до Реєстру, зобов'язаний не пізніше 15 робочих днів із дня укладення договору з непрямим учасником такої платіжної системи подати до Національного банку України:

1) заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до Положення № 208;

2) повідомлення оператора міжнародної платіжної системи про надання права прямому учаснику платіжної системи укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи.

Повідомлення в довільній формі повинно містити перелік послуг, на надання яких прямий учасник платіжної системи має право укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи.

Банк надав лист МПС у прикладі з додатків.

НБУ не прийнято документи та надано листом рекомендації про листи МПС:

- повідомлення оператора міжнародної платіжної системи MasterCard про укладений з АТ "ОЩАДБАНК", як прямим учасником платіжної системи, договір про участь у платіжній системі подано у вигляді електронного документу англійською мовою, що не відповідає вимогам пункту 16 розділу II Положення № 208. Відповідно до пункту 16 розділу II Положення № 208 документи, складені іноземною мовою, для подання до Національного банку України повинні бути перекладені на українську мову (правильність перекладу або справжність підпису перекладача засвідчується нотаріально);
- повідомлення оператора міжнародної платіжної системи Visa про укладений з АТ "ОЩАДБАНК" як прямим учасником платіжної системи договір про участь у платіжній системі не містить інформації про перелік послуг, на надання яких прямий учасник платіжної системи має право укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи.

Пропозиції з полегшення процедури:

1) Налаштування звірки між НБУ та МПС про зареєстровані Банком агенти – фінкомпанії, що веде до відсутності необхідності надавання додаткових повідомлень Банком.
2) Приймати інформацію від Банку з додаванням ідентифікаторів МПС для кожної фінкомпанії.

Банк Південний надав НБУ пакет документів з реєстрації 3 непрямих учасників, основні зауваження та помилки:
1 Форма подачі документів, тобто як потим пояснили може бути електронна або паперова. Якщо електронна, то всі документи повинні бути підписані ЕЦП скани навіть нот завірених документів не допускаються, якщо не маєте можливості отримати лист МПС з ЕЦП, то подавайте весь пакет документів у паперовому вигляді в оригіналах.
2 До листа МПС Віза не було зауважень, лист МПС МС мав ряд зауважень, в першочерговому варіанті не робили з ЕЦП (зараз все ок), посилання в листі на додаток який був відсутній до самого листа з переліком послуг, після надання додатку зауваження, що це просто частина з правил яка не відображає саме, що МПС дає дозвіл на проведення певних видів операцій, як результат НБУ сказали, що звернутися до колег та самостійно організують зустріч з МС (як розуміємо, наче вирішено) але листування банку як просто учасника який ретранслює просто текст займало багато часу та не завжди у всіх банків були однакові зауваження, а лист загальний для всіх установ.
3 Заяви за Додатком 6, помилки дрібні але заповнити з першого разу ідеально ніхто не зміг, з основних помилок закреслення/галочки, сам додаток дуже універсальний та виникає багато питань за заповненням, як до прикладу: в п.81 йдеться про реєстрацію Договору, а в заяві відсутній варіант реєстрації договору в п. 4 Заяви із переліку обрати необхідне лише - унесення змін, продовження дії, розірвання договору, як виявилося, необхідно закреслити всі варіанти. Поставили в самому початку заяви галочку реєстрація, виявилося, що так також не вірно, бо це реєстрація учасника, а він у нас вже був зареєстрований раніше, треба ставити галочку внесення змін… Тобто сама заява та трактування пунктів реєстрація договору та реєстрація учасника не зовсім були зрозумілими.
4 Супровідний лист повинен відображати ідентичну інформацію та опис підстав що призвели до внесення змін. На фінальному погодженні НБУ додав побажання більш детально висвітлювати причини, але це саме робота банків залучати до співпраці та укладати договори за різними проектами, ми розуміємо таке питання коли це ДУ та внесення змін де не зрозуміло які саме зміни але для укладання або розірвання договору розписувати чому так. Також зауваження за лапками колі по тексту назві ЮО пісали з лапкамі, а в назвах файлів (сам додаток) без лапок але це не дозволений символ і його ніяк не могли додати, а писати по тексту листа назву ЮО зел лапок теж не вірно.
За останнім зауваженням із необхідних виправлень було закреслення зайві та зміна галочки але в попередніх зауваженнях про це не зазначалось тому банк вважав, що це коректно заповнено. Почали процедуру в кінці вересня, погодження отримали на початку лютого тобто 4 місяці з урахуванням що оперативно подавали виправлення протягом тижня. Якщо враховувати, що окрім реєстрації самих договорів треба реєструвати зміни за кожною ДУ договору, то в банку треба брати окрему людину хто по всіх непрямих учасниках буде займатися такою реєстрацією.

Механізм і самі заяви дуже універсальні та коли Банк має різних непрямих учасників (Банки та ФК) то термін “учасник” в Постанові поєднує як прямого так непрямого учасника в певних пунктах розділено але де зазначено просто учасник, то завжди виникають питання.
За таблицями які додали майже у кожний пункт про керівників та власників це просто не те що ускладнить процес, а майже його зупинить. Вся необхідна інформація по всім учасникам ринку подається до НБУ, а іноді навіть погоджується НБУ (у випадку зміни керівників). Напрямок який працює з ФК та банками афіліатами зовсім не можуть просто прийти до керівництва та взяти ці дані та пояснити що це треба для реєстрації договору (наприклад еквайрингу) в НБУ.
Пропозиції для НБУ:
Переглянути форму Заяви (додаток 6) або доповнити варіанти - реєстрація учасника та реєстрація договору або додати посилання у якому випадку що заповнюється.
Відсутність підтримки з боку НБУ є можливість на сайті замовити зустріч але цим можна скористатися лише 1 раз, а з практики після надання консультації теж були зауваження. Отримуємо інформацію по заповненню у зауваженнях відповідей, це добре але процес затягується на місяці. Чому при виправленні зауважень виникають нові, якщо виправляємо все що зазначено, можливо має сенс зробити опцію перевірка документів, це просто заповнені форми та всі необхідні листи направляються на перевірку без підписів, а якщо є зауваження їх виправляють та направляють пакет документів вже без помилок.
Прибрати таблиці 6,7,8 які додали майже у кожний пункт при будь якій дії або уточнити форму та порядок подачі. Зазначено, що треба подати таблиці за формою анкети але не зрозуміло просто скопіювати та на аркуш без преамбули або оформити листом, це знову будуть зауваження за подачею, та не зрозуміло дані в таблицях за якою ЮО (Банком прямим учасником, банком непрямим учасником або ФК) відсутнє уточнення.
В прикладах/зразках заповнень можна показаті для ризних варіантів пакетів.
Майже у всіх банків однотипні зауваження, проблема загальна, а банки між собою вже враховують зауваження у кого які були але зовсім не через консультації НБУ розбираємо помилки та тлумачення тих чи інших пунктів.

Банк ПУМБ надав пакет документів для реєстрації непрямих учасників. Отримані зауваження:
1.подати до Національного банку України супровідний лист із зазначенням переліку змін, що внесені до цієї заяви, а також причин виникнення таких змін та разом з ним оновлену заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент, за формою згідно з додатком 6 до Положення № 208. Разом з цим, АТ “ПУМБ” подано Заяви, у яких зазначено підставою для подання таких заяв: “реєстрація та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника”, а не “унесення змін до Заяви про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника”.

Немає жодного роз’яснення в Постанові №208, як розставляти галочки та відмітки в заяві у випадку, якщо непрямий учасник був вже зареєстрований в НБУ за одним договором, а тепер документи подаються не з метою зміни в наявному договорі, а для реєстрації нового договору. Дане пояснення ми направляли в супровідному листі до

Заяв для роз’яснення. Рекомендацію щодо супровідного листа нам надав працівник НБУ, якому ми зателефонували за номером, вказаний в листі. Проте нам пощастило лише один раз, всі інші спроби додзвонитися (протягом 2-х місяців) були невдалими.

Терміни розгляду заяв по одному з учасників:

Дата подання документів	Дата отримання 1-го зауваження	Повторне подання	Дата отримання 2-го зауваження	Середній час розгляду	Період розгляду від першої подачі
16.11.2023	10.01.2024	17.01.2024		40 роб.днів	63 роб.дня

АТ КБ “ПРИВАТБАНК” у 2023 році надавав Національному банку декілька пакетів документів для реєстрації непрямих учасників. Отримані зауваження:

1. Не надано до кожної заяви оригіналу повідомлення оператора/операторів міжнародної/міжнародних платіжної/платіжних системи/систем.
Крім того, вищезазначені заяви не відповідають вимогам форми додатку 6 до Положення № 208, а саме у заявах:
у пункті 4 не закреслена непотрібна інформація;
у пункті 2 таблиці 2 не зазначено дату закінчення дії договору.
Також, у заявах у таблиці 1 пункту 3 та у пункті 7 заяв невірно зазначено повне найменування непрямого учасника.

2. Зауваження до заяв про реєстрацію та внесення до Реєстру платіжної інфраструктури відомостей про непрямого учасника міжнародної платіжної системи, оператором якої є нерезидент:
1. У пункті 1 Заяв не проставлено відмітку щодо підстави для подання Заяв, що не відповідає формі додатку 6 до Положення № 208.
2. У таблиці 2 Заяви зазначено ідентичну дату початку дії договору та дату закінчення дії договору.
3. У пункті 5 Заяв перелік видів послуг, що за договором надаватимуться непрямими учасниками, не узгоджується із переліком видів послуг,зазначеним у додатку до повідомлення МПС MasterCard.
4. Пункти 4 та 5 таблиці 2 Заяв закреслювати непотрібно.

Приклад розгляду заяви НБУ:

Дата подання документів	Дата отримання 1-го зауваження	Повторне подання	Дата отримання 2-го зауваження	Результати розгляду НБУ
13.06.2023	04.07.2023	31.08.2023	02.10.2023	Станом на 31.01.24 по МПС MasterCard непрямі учасники не зареєстровані

				по причині не відповідного повідомлення МПС

Питання	Обгрунтування
Відсутність методологічних роз'яснень правильності заповнення заяв за формою встановленою НБУ	Типові зауваження від НБУ: - невірне зазначення назви непрямого учасника - орфографічни описки в заяві - невірне закреслення в заяві тощо
Отримання повідомлення оператора міжнародної платіжної системи про надання права прямому учаснику платіжної системи укладати договори з непрямими учасниками платіжної системи	Отримати оригінал повідомлення від МПС в паперовій формі може зайняти **до 3 місяців.** Водночас, подати повідомлення до НБУ відводиться 15 днів з дня укладення договору
Відсутність комунікації з боку НБУ при розгляді заяви і можливість вирішення питання в робочому порядку	Пункт 28 Положення № 208. Національний банк у межах процедур, визначених цим Положенням, а також із питань дотримання вимог цього Положення має право здійснювати офіційну комунікацію із заявником, а також з його керівниками, власниками Переписка із НБУ може затягнутися на місяці, що в свою чергу не дозволяє розпочати співпрацю із непрямим учасником
Дублювання документів, якщо вони подаються в паперовій формі	Пункт 22 Положення № 208. Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку в один із таких способів: 1) у паперовій формі **з одночасним обов'язковим поданням сканованих копій цих документів** на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, що використовуються Національним банком для електронного документообігу
Відсутність можливості заповнення форм заяв на веб-сайті НБУ	Форми заяв подаються за різними форматами (xls, pdf)

Пропозиції:

1. Переглянути підхід в реєстрації непрямих учасників. Спростити кількість документів (заява по непрямому учасника подається по кожній МПС). Мінімізувати суб'єктивні фактори з боку НБУ при розгляді заяви (наприклад: зауваження, що назва товариства написана маленькими, а не великими літерами, в її назві не проставлено додаткової дужки тощо).

2. Напрацювати зміни до Положення № 208 та запропонувати НБУ запровадити повідомний принцип реєстрації непрямих учасників МПС.