

Вх № 26  
Вір 06.05.2019



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

26.04.2019 № 57-0007/23107

Всеукраїнська асоціація кредитних  
спілок

Президентові Ользі Мороз  
бульвар Лесі Українки, 29, оф.42,  
м. Київ  
01014, Україна

Національна асоціація кредитних  
спілок України

Президентові Петру Козинець  
вул. Чорновола, 25, оф.49,  
м. Київ  
01135, Україна

### Щодо участі кредитних спілок у платіжних системах

Національний банк України розглянув лист Всеукраїнської асоціації кредитних спілок та Національної асоціації кредитних спілок України (далі – Асоціації) від 28.03.2019 № 01-26 про участь кредитних спілок у платіжних системах та повідомляє.

Статтею 21 Закону України “Про кредитні спілки” передбачена можливість кредитної спілки виступати членом платіжної системи.

Поряд з цим, загальні засади функціонування платіжних систем в Україні, поняття та загальний порядок проведення переказу коштів визначені Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» (далі – Закон).

Відповідно до статті 10 Закону учасниками платіжної системи в Україні мають право бути банк, що має банківську ліцензію Національного банку України, а також небанківська фінансова установа, яка має ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків, які уклали договори з платіжною організацією відповідної системи.

Отже, згідно з діючими нормами Закону небанківська фінансова установа має право бути учасником платіжної системи за умови отримання ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Порядок видачі такої ліцензії визначений Положенням про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 №80 (далі – Положення №80).

Також зазначимо, що згідно зі статтею 21 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” державне регулювання діяльності кредитних спілок здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Враховуючи вищезазначене, пропонуємо Асоціаціям з питань суміщення діяльності кредитних спілок з діяльністю щодо надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків додатково звернутися за відповідним роз’ясненням до Нацкомфінпослуг.

Крім того, маємо зазначити, що згідно з проектом Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Законопроект № 2413-а), прийнятим Верховною Радою України у першому читанні 07.07.2019, до сфери регулювання та нагляду Національного банку України будуть віднесені, серед іншого, кредитні спілки.

22.10.2018 Національний банк України оприлюднив проект Білої книги “Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору” (далі – Біла книга), у якій представив своє бачення нового регулювання небанківського фінансового ринку з питань, що будуть належати до його компетенції після прийняття Законопроекту № 2413-а.

Так, відповідно до положень Білої книги кредитні спілки матимуть право суміщати залучення поворотних коштів і надання кредитів (обидва види діяльності становитимуть собою основну діяльність) з переказом коштів в національній валюті без відкриття рахунків.

З огляду на викладене, після прийняття Законопроекту № 2413-а Національний банк України зможе приступити до реалізації положень Білої книги.

Директор Департаменту платіжних систем  
та інноваційного розвитку

Олександр ЯБЛУНІВСЬКИЙ

Волинська Юлія  
(044) 253-24-19