

Результати перевірок об'єктів оверсайта

Національний банк України з жовтня 2015 року здійснює перевірки об'єктів оверсайта з питань дотримання ними вимог законодавства України з питань діяльності платіжних систем та переказу коштів в Україні.

Станом на вересень 2017 року Національним банком України здійснено перевірки 7 платіжних організацій платіжних систем, 9 учасників платіжних систем, 4 операторів послуг платіжної інфраструктури.

Основні порушення виявлені в їх діяльності стосувалися:

- надання послуг з порушенням вимог правил, узгоджених Національним банком України;
- недотримання вимог щодо захисту прав користувачів послуг з переказу коштів;
- незабезпечення безперервності діяльності та захисту інформації;
- невідображення усіх операцій щодо переказу коштів в системах обліку;
- надання недостовірної звітності;
- недотримання лімітів та обмежень, встановлених законодавством та правилами, узгодженими Національним банком України.

За результатами перевірок об'єктів оверсайта Національний банк України вимагав усунення порушень та застосовував заходи впливу, передбачені статтею 41 Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", зокрема:

- письмове застереження щодо усунення порушень;
- зупинення надання окремих видів послуг у платіжних системах в Україні;
- виключення з реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури;
- адміністративний штраф.