

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.

<p>Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)</p>	<p>Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб</p>	<p>Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб</p>	<p>Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції</p>	<p>Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи</p>	<p>Дата і час подання</p>
<p>72. Національний банк має право відкликати (анулювати) у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі: 7) застосування Національним банком до небанківської установи протягом року, що передуює прийняттю рішення про відкликання (анулювання) у небанківської установи ліцензії, двох та більше заходів впливу за порушення вимог валютного</p>	<p>Пропонуємо викласти у такій редакції: 72. Національний банк має право відкликати (анулювати) у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензію в разі: 7) застосування Національним банком до небанківської установи протягом року, що передуює прийняттю рішення про відкликання (анулювання) у небанківської установи ліцензії, двох та більше заходів впливу за порушення вимог валютного законодавства у вигляді штрафних санкцій / штрафів, обмеження, зупинення чи</p>	<p>Товариство пропонує виключити із підстав, для відкликання (анулювання) Національним банком у небанківської установи (крім центрального контрагента) ліцензії застосування Національним банком до небанківської установи протягом року, що передуює прийняттю рішення про відкликання (анулювання) у небанківської установи ліцензії, двох та більше заходів впливу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>10.09.2024 17:47:04</p>

<p>законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у вигляді штрафних санкцій / штрафів, обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів валютних операцій, зупинення ліцензії; 8) нездійснення небанківською установою (крім платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку) валютних операцій протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру; 9) ненадання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру; 10) припинення здійснення небанківською установою</p>	<p>припинення здійснення окремих видів валютних операцій, зупинення ліцензії;</p> <p>8) нездійснення небанківською установою (крім платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку) валютних операцій протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;</p> <p>9) ненадання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що є валютною операцією, протягом шести місяців із дня внесення облікового запису про видачу ліцензії до електронного реєстру;</p> <p>10) припинення здійснення небанківською установою валютних</p>	<p>розповсюдження зброї масового знищення, а також не усунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства у цій сфері.</p>			
---	--	---	--	--	--

<p>валютних операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку;</p> <p>11) не усунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що стали підставою для зупинення ліцензії / обмеження / зупинення валютних операцій, припинення здійснення окремих видів валютних операцій;</p> <p>12) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії на здійснення валютних операцій з розширеним / зміненим переліком валютних операцій;</p> <p>13) припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду</p>	<p>операцій більше ніж на 180 календарних днів та невідновлення такої діяльності протягом 90 календарних днів із дня отримання повідомлення про це від Національного банку;</p> <p>11) не усунення небанківською установою допущених порушень вимог валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що стали підставою для зупинення ліцензії / обмеження / зупинення валютних операцій, припинення здійснення окремих видів валютних операцій;</p> <p>12) прийняття Національним банком рішення про видачу небанківській установі ліцензії на здійснення валютних операцій з розширеним / зміненим переліком валютних операцій;</p> <p>13) припинення авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (в частині фінансової</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>фінансової платіжної послуги (в частині фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p>14) прийняття Національним банком рішення щодо застосування до небанківської установи заходу впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових/ фінансових платіжних послуг чи операцій.</p>	<p>платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p>14) прийняття Національним банком рішення щодо застосування до небанківської установи заходу впливу у вигляді обмеження, зупинення чи припинення окремих видів фінансових/ фінансових платіжних послуг чи операцій.</p>				
<p>Норма відсутня</p>	<p>Пропонуємо пункт 4 доповнити новим підпунктом 7:</p> <p>7) фінансова платіжна послуга з переказу коштів з рахунку, відкритого небанківською фінансовою установою</p>	<p>Відсутність змоги здійснювати за платіжними рахунками користувачів транскордонних переказів (в т. ч. із використанням електронних платіжних засобів, емітованих до платіжних рахунків у національній валюті), метою яких є оплата товарів\послуг або видача готівки, що зумовлює значну незручність для клієнтів та неможливості забезпечити Товариством належного рівня послуг клієнтам.</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>10.09.2024 14:26:37</p>
<p>17. Небанківська установа втрачає право здійснювати валютні операції в разі:</p> <p>1) анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у національній валюті;</p> <p>2) виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг відповідної послуги у національній валюті;</p>	<p>Пропонуємо викласти у наступній редакції.</p> <p>17. Небанківська установа не має права здійснювати валютні операції в разі:</p> <p>1) відкликання (анулювання) ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у національній валюті;</p> <p>2) виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг у національній валюті;</p>	<p>З метою приведення у відповідність даного Проекту до діючих ПП НБУ та уніфікованого підходу до термінів (порядків), які використовуються у Проекті (зокрема у п.3 Проекту порядок відкликання (анулювання) ліцензії визначається з посиланням на ПП НБУ від 29.12.2023 № 199) пропонуємо залишити термін «відкликання» у п.п.1 п.17, оскільки відповідно до вимог ПП НБУ від 29.12.2023 № 199 при</p>	<p>Юридична особа: ТОВ НоваПей</p>	<p>ЄДРПОУ: 38324133, (office@novapay.ua)</p>	<p>10.09.2024 14:26:37</p>

<p>3) припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (в частині фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p>4) застосування до небанківської установи заходу впливу щодо відповідної послуги або операції у національній валюті у вигляді: обмеження чи зупинення окремих видів фінансових послуг чи операцій визначених у рішенні Національного банку, що надаються або здійснюються небанківською установою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, до закінчення зазначеного у рішенні Національного банку строку / до моменту дострокової відміни обмеження або зупинення послуг чи операцій, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції; припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій визначених у рішенні Національного банку;</p>	<p>послуг відповідної послуги у національній валюті;</p> <p>3) припинення авторизації діяльності з надання всіх фінансових платіжних послуг або припинення авторизації діяльності з надання окремого виду фінансової платіжної послуги (в частині фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку);</p> <p>4) застосування до небанківської установи заходу впливу щодо відповідної послуги або операції у національній валюті у вигляді: обмеження чи зупинення окремих видів фінансових послуг чи операцій визначених у рішенні Національного банку, що надаються або здійснюються небанківською установою, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції, до закінчення зазначеного у рішенні Національного банку строку / до моменту дострокової відміни обмеження або зупинення послуг чи операцій, або обмеження кола осіб, яким можуть надаватися такі послуги чи операції; припинення окремих видів фінансових послуг чи операцій визначених у рішенні Національного банку; тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї або більше платіжних послуг / зупинення дії ліцензії, до набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг / про поновлення дії ліцензії.</p>	<p>здійсненні оцінки ділової репутації або погодженні набуття істотної участі (п.344 гл. 24 р. IV) до ознак небездоганної репутації фізичної особи є застосування заходу впливу у вигляді відкликання/анулювання ліцензії (п.354 гл. 24 р. IV).</p>			
--	---	---	--	--	--

<p>тимчасової, до усунення порушення, заборони надання однієї або більше платіжних послуг / зупинення дії ліцензії, до набрання чинності рішенням Національного банку про скасування тимчасової заборони надання однієї або більше платіжних послуг / про поновлення дії ліцензії.</p> <p>Небанківська установа втрачає право здійснювати валютні операції у випадках, передбачених пунктом 17 розділу I цього Положення з дня набрання чинності відповідним рішенням Національного банку.</p>	<p>Небанківська установа втрачає право здійснювати валютні операції у випадках, передбачених пунктом 17 розділу I цього Положення з дня набрання чинності відповідним рішенням Національного банку.</p>				
--	---	--	--	--	--