**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких**

**нормативно-правових актів Національного банку України”**

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| 1 | 2 |
| **Постанова Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 “Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації” (зі змінами)** |
| 201. Вимоги Положення про авторизацію застосовуються з такими особливостями:(…)**Відсутній** | 201. Вимоги Положення про авторизацію застосовуються з такими особливостями:(…)**6) надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв’язку) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг, в приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг, на вимогу пункту 481 глави 3 розділу ІІ Положення про авторизацію** **має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), де надавач фінансових послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку, щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.** |
| **Відсутній** | **2019. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв’язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) під час визначення переліку відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг, в приміщеннях для обслуговування користувачів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг, згідно з вимогами пункту 532 розділу V** [**Положення**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0039500-22?find=1&text=%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F+217#w1_2)**про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року №****[217](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0039500-22?find=1&text=%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F+217" \l "w2_2) (зі змінами), має право не включати до загальної кількості відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг відокремлені підрозділи регіону (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), де надавач фінансових платіжних послуг здійснює свою діяльність, які розташовані на території, зазначеній у Переліку, щодо якої в Переліку не визначена дата припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації, до дати набрання чинності змінами до Переліку, якими визначено дату припинення можливості бойових дій / завершення бойових дій / завершення тимчасової окупації щодо відповідної території, та протягом року від визначеної такими змінами дати.****2020. Протягом дії цієї постанови інші нормативно-правові акти Національного банку діють у частині, що не суперечить цій постанові.** |
| **Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затверджене постановою Правління Національного банку України** **від 22 вересня 2022 року № 206** |
| 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, **~~“Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”~~** (далі - Закон про фінансові послуги), “Про платіжні послуги”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - Національний банк). | 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, **“Про фінансові послуги та фінансові компанії”** (далі - Закон про фінансові послуги), “Про платіжні послуги”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - Національний банк).  |
| 3. Це Положення визначає порядок та критерії застосування Національним банком заходів впливу у сфері державного регулювання платіжного ринку в разі порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг та надавачами обмежених платіжних послуг (далі - об'єкт нагляду) вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та ~~в~~ разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, а також порядок застосування **~~штрафних санкцій~~** за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, визначені частиною другою статті **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги (далі - заходи впливу). | 3. Це Положення визначає порядок та критерії застосування Національним банком заходів впливу у сфері державного регулювання платіжного ринку в разі порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг та надавачами обмежених платіжних послуг (далі - об'єкт нагляду) вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та**/або** у разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, а також порядок застосування **заходів впливу у вигляді накладення штрафу** за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, визначені частиною другоюстатті **28** Закону про фінансові послуги (далі - заходи впливу). |
| 5. Національний банк у разі порушення об'єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до:(…)Національний банк у разі порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, передбачених статтею **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги, застосовує до таких небанківських надавачів фінансових платіжних послуг у межах своїх повноважень **~~штрафні санкції~~**, встановлені частиною другою статті **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги. | 5. Національний банк у разі порушення об'єктом нагляду вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та**/або** в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню має право застосувати до:(…)Національний банк у разі порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів фінансових платіжних послуг, передбачених статтею **28** Закону про фінансові послуги, застосовує до таких небанківських надавачів фінансових платіжних послуг у межах своїх повноважень **заходи впливу у вигляді накладення штрафу**, встановлені частиною другою статті **28** Закону про фінансові послуги. |
| 7. Національний банк має право застосувати заходи впливу в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_8) порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_16) в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_9) недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_17)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, на підс[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_18)ві результатів (матеріалів):(…) | 7. Національний банк має право застосувати заходи впливу в разі порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_16)**/або** в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_9) недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_17)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, на підс[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_18)ві резуль[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_19)тів (матеріалів): (…) |
| 8. Національний банк обирає [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_20) застосовує заходи впливу за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_22)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з урахуванням:(…) | 8. Національний банк обирає [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_20) застосовує заходи впливу за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та**/або** в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_22)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з урахуванням:(…) |
| 9. Рішення щодо застосування до об'єкта нагляду заходів впливу (далі - рішення про застосування заходу впливу) приймає:1) Правління Національного банку (далі - Правління);2) **~~Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду) - у разі делегування в межах компетенції Правлінням повноважень щодо застосування заходів впливу~~**. | 9. Рішення щодо застосування до об'єкта нагляду заходів впливу (далі - рішення про застосування заходу впливу) приймає:1) Правління Національного банку (далі - Правління) **/ Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду) - щодо заходів впливу, визначених у пунктах 1-8 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги” та частиною другою статті 28 Закону про фінансові послуги;****2) Правління – щодо заходів впливу, визначених у пунктах 9, 10 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”.** |
| 21. Національний банк застосовує **~~штрафні санкції~~**, передбачені частиною другою статті **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через **~~один рік~~** із дня порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів, визначених статтею **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги. | 21. Національний банк застосовує **заходи впливу у вигляді накладення штрафу**, передбачені частиною другою статті **28** Закону про фінансові послуги протягом шести місяців із дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через **три роки** із дня порушення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг прав споживачів, визначених статтею **28** Закону про фінансові послуги. |
| 27. Національний банк у [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_17) виявлення порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_48) в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_49)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з метою усунення порушення має право застосовувати [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_50)кий захід впливу, як письмове застереження. | 27. Національний банк у [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_17) виявлення порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_48)**/або** в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_18) недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_49)тності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, з метою усунення порушення має право застосовувати [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_50)кий захід впливу, як письмове застереження. |
| 36. Національний банк має право не пізніше останнього дня строку для вжиття заходів на усунення порушення продовжити строк виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, якщо об'єктом нагляду подано до Національного банку обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження разом із підтвердними документами/інформацією щодо неможливості з причин, що не залежать від такого учасника, виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження у встановлений Національним банком строк і клопотання подано до Національного банку не пізніше 10 робочих днів до дня закінчення строку для вжиття заходів на усунення порушення (порушень), установленого Національним банком.Рішення про продовження або відмову в продовженні строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження приймає Комітет з питань нагляду. Рішення надсилається об'єкту нагляду, щодо якого прийнято таке рішення, у порядку, визначеному в [підпункті 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22#n65) пункту 13 розділу III цього Положення. | 36. Національний банк має право не пізніше останнього дня строку для вжиття заходів на усунення порушення продовжити строк виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження, якщо об'єктом нагляду подано до Національного банку обґрунтоване клопотання про продовження строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження разом із підтвердними документами/ інформацією щодо неможливості з причин, що не залежать від такого учасника, виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження у встановлений Національним банком строк і клопотання подано до Національного банку не пізніше 10 робочих днів до дня закінчення строку для вжиття заходів на усунення порушення (порушень), установленого Національним банком.Рішення про продовження або відмову в продовженні строку виконання рішення про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження приймає **Правління /** Комітет з питань нагляду. Рішення надсилається об'єкту нагляду, щодо якого прийнято таке рішення, у порядку, визначеному в [підпункті 2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22#n65) пункту 13 розділу III цього Положення. |
| 39. Національний банк накладає на об'єкт нагляду за порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи невиконання в строк вимог щодо подання документів, визначених у пунктах 29 та 31 розділу IV цього Положення, та в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню штраф у розмірі, визначеному в пункті 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, а також у межах своєї компетенції застосовує **~~штрафні санкції~~** за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів, передбачені статтею **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги. | 39. Національний банк накладає на об'єкт нагляду за порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи невиконання в строк вимог щодо подання документів, визначених у пунктах 29 та 31 розділу IV цього Положення, та/**або** в разі недостатності заходів з управління ризиками, що вживаються об'єктом нагляду для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, адекватно вчиненому порушенню штраф у розмірі, визначеному в пункті 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, а також у межах своєї компетенції застосовує **заходи впливу у вигляді накладення штрафу** за порушення небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг прав споживачів, передбачені статтею **28** Закону про фінансові послуги. |
| 40. Штраф за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та **~~штрафні санкції~~**, передбачені статтею **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги, накладаються за кожен випадок порушення окремо. | 40. Штраф за порушення об'єктом нагляду законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та **заходи впливу у вигляді накладення штрафу**, передбачені статтею **28** Закону про фінансові послуги, накладаються за кожен випадок порушення окремо. |
| **~~42. Штрафи, передбачені в пункті 2 частини першої статті 84 Закону України “Про платіжні послуги”, та штрафні санкції, передбачені статтею 41-1 Закону про фінансові послуги, накладаються Правлінням/Комітетом з питань нагляду.~~**  | **Виключити** |
| 43. Правлінню / Комітету з питань нагляду для прийняття рішення в разі виявлення Національним банком факту порушення, зазначеного в статті **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги, вчиненого небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, подається:1) проєкт рішення про застосування **~~штрафної санкції~~** відповідно до статті **~~41~~~~1~~** Закону про фінансові послуги;(…) | 43. Правлінню / Комітету з питань нагляду для прийняття рішення в разі виявлення Національним банком факту порушення, зазначеного в статті **28** Закону про фінансові послуги, вчиненого небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, подається:1) проєкт рішення про застосування **заходу впливу у вигляді накладення штрафу** відповідно до статті **28** Закону про фінансові послуги;(…) |
| **~~44. Правління / Комітет з питань нагляду приймає рішення про накладення на небанківського надавача фінансових платіжних послуг штрафної санкції, передбаченої статтею 41~~~~-1~~ ~~Закону про фінансові послуги, у межах строку, визначеного в пункті 21 розділу III цього Положення.~~** | **Виключити** |
| 48. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону небанківському надавачу фінансових платіжних послуг надавати одну або більше платіжних послуг, визначених у частині першій статті 5 Закону України “Про платіжні послуги”, у разі порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_67)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) | 48. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону небанківському надавачу фінансових платіжних послуг надавати одну або більше платіжних послуг, визначених у частині першій с[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_65)тті 5 Закону України “Про платіжні послуги”, у [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_23) порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_66)**/або** в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_24) недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_67)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) |
| 54. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону надання однієї чи більше платіжних послуг, та подання такою установою документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення:1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг не пізніше 20 робочих днів із дня отримання від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (рішення приймає Комітет з питань нагляду);(…) | 54. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень, які були підставою для прийняття рішення про тимчасову заборону надання однієї чи більше платіжних послуг, та подання такою установою документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення:1) приймає рішення про скасування тимчасової заборони надання однієї чи більше платіжних послуг не пізніше 20 робочих днів із дня отримання від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 52 розділу VI цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (рішення приймає **Правління /** Комітет з питань нагляду);(…) |

|  |  |
| --- | --- |
|  57. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, оператору поштового зв'язку надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів (далі - рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів) у разі порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, щодо залучення комерційних агентів, передбачених частинами [шостою - восьмою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n458), [десятою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n462) статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”, нормативно-правовим актом Національного банку про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг та щодо недотримання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку обмежень та особливостей, установлених Національним банком відповідно до [частини дев'ятої](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n461) статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”. |  57. Національний банк має право прийняти рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, оператору поштового зв'язку надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів (далі - рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів) у разі порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, щодо залучення комерційних агентів, передбачених частинами [шостою - восьмою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n458), [десятою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n462) статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”, нормативно-правовим актом Національного банку про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг та**/або** щодо недотримання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку обмежень та особливостей, установлених Національним банком відповідно до [частини дев'ятої](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n461) статті 25 Закону України “Про платіжні послуги”. |

|  |  |
| --- | --- |
| 64. Національний банк у разі усунення платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку порушень, які були підставою для прийняття рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів, та подання такою установою документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення:1) приймає рішення про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей усіх документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення, які підтверджують усунення ними порушення в повному обсязі;(…) | 64. Національний банк у разі усунення платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку порушень, які були підставою для прийняття рішення про заборону надавати фінансові платіжні послуги через комерційних агентів, та подання такою установою документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення:1) приймає рішення про скасування заборони надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою (крім малої платіжної установи), установою електронних грошей усіх документів, визначених у пункті 62 розділу VII цього Положення, які підтверджують усунення ними порушення в повному обсязі **(рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду)**; (…) |
| 67. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити посадову особу об'єк[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_90) нагляду від посади в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_28) наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, та в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_92)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) | 67. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, відсторонити посадову особу об'єк[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_90) нагляду від посади в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_28) наявності фактів, які свідчать про дії або бездіяльність цієї посадової особи, що призвели до порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_91)**/або** в [разі](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w2_29) недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_92)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи: (…) |
| 75. Національний банк у разі усунення об'єктом нагляду порушень, що були підставою для прийняття рішення про відсторонення посадової особи від посади та підтвердження такого усунення на підставі поданих документів, визначених у пункті 73 розділу VIII цього Положення:1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 20 робочих днів із дня подання об'єктом нагляду всіх документів, визначених у пункті 72 розділу VIII цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (у разі направлення вимоги щодо отримання додаткової інформації та документів - не пізніше 10 робочих днів з дати їх отримання);(…) | 75. Національний банк у разі усунення об'єктом нагляду порушень, що були підставою для прийняття рішення про відсторонення посадової особи від посади та підтвердження такого усунення на підставі поданих документів, визначених у пункті 73 розділу VIII цього Положення:1) приймає рішення про поновлення посадової особи на посаді не пізніше 20 робочих днів із дня подання об'єктом нагляду всіх документів, визначених у пункті 72 розділу VIII цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі (у разі направлення вимоги щодо отримання додаткової інформації та документів - не пізніше 10 робочих днів з дати їх отримання) **(рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду)**;(…) |
| 77. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, заборонити викорис[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_98)ння права голосу власником істотної участі в платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_99)нові (у тому числі малі платіжні ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_100)нови), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_101)нові електронних грошей, операторі поштового зв'язку (далі - тимчасова заборона викорис[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_102)ння права голосу) - голосувати на загальних зборах учасників та будь-яким чином брати участь в управлінні зазначених ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_104)нов у разі порушення платіжною ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_105)новою, ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_106)новою електронних грошей, оператором поштового зв'язку вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, та в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_108)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) | 77. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, заборонити викорис[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_98)ння права голосу власником істотної участі в платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_99)нові (у тому числі малі платіжні ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_100)нови), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_101)нові електронних грошей, операторі поштового зв'язку (далі - тимчасова заборона викорис[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_102)ння права голосу) - голосувати на загальних зборах учасників та будь-яким чином брати участь в управлінні зазначених ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_104)нов у разі порушення платіжною ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_105)новою, ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_106)новою електронних грошей, оператором поштового зв'язку вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, та**/або** в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_108)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) |
| 83. Національний банк у разі усунення порушень, які були підставою для прийняття відповідного рішення та подання документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення:1) приймає рішення про відновлення використання права голосу власнику істотної участі не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку всіх документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі;(…) | 83. Національний банк у разі усунення порушень, які були підставою для прийняття відповідного рішення та подання документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення:1) приймає рішення про відновлення використання права голосу власнику істотної участі не пізніше 20 робочих днів із дня надання платіжною установою, установою електронних грошей, оператором поштового зв'язку всіх документів, визначених у пункті 82 розділу IX цього Положення, що підтверджують усунення порушення в повному обсязі **(рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду)**;(…) |
| 87. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, зупинити дію ліцензії, видану відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” небанківському надавачу фінансових платіжних послуг у разі триваючого чи повторного порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, або невиконання вимог зазначеного законодавства щодо обов'язку (вимоги) усунення виявлених порушень чи не надання в повному обсязі документів, що підтверджують усунення порушень, передбачених у пункті 31 розділу III, пункті 52 розділу VI, пункті 62 розділу VII, пункті 73 розділу VIII, пункті 82 розділу IX цього Положення, у строк, ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_111)новлений у рішенні Національного банку про застосування заходу впливу, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_112) в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_113)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг. | 87. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, зупинити дію ліцензії, видану відповідно до Закону України “Про платіжні послуги” небанківському надавачу фінансових платіжних послуг у разі триваючого чи повторного порушення ним вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, **та/**або невиконання вимог зазначеного законодавства щодо обов'язку (вимоги) усунення виявлених порушень чи не надання в повному обсязі документів, що підтверджують усунення порушень, передбачених у пункті 31 розділу III, пункті 52 розділу VI, пункті 62 розділу VII, пункті 73 розділу VIII, пункті 82 розділу IX цього Положення, у строк, ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_111)новлений у рішенні Національного банку про застосування заходу впливу, [та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_112)**/або** в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_113)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг. |
| 95. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень законодавства, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії, та надання таким небанківським надавачем фінансових платіжних послуг документів, визначених у пункті 93 розділу X цього Положення:1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 20 робочих днів із дня отримання Національним банком від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 92 розділу X цього Положення, які підтверджують усунення порушення в повному обсязі;(…) | 95. Національний банк у разі усунення небанківським надавачем фінансових платіжних послуг порушень законодавства, які були підставою для прийняття рішення про тимчасове зупинення дії ліцензії, та надання таким небанківським надавачем фінансових платіжних послуг документів, визначених у пункті 93 розділу X цього Положення:1) приймає рішення про поновлення дії ліцензії не пізніше 20 робочих днів із дня отримання Національним банком від небанківського надавача фінансових платіжних послуг усіх документів, визначених у пункті 92 розділу X цього Положення, які підтверджують усунення порушення в повному обсязі **(рішення приймає Правління / Комітет з питань нагляду)**;(…) |
| 98. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді висунення вимоги до власника істотної участі в платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_117)нові (малій платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_118)нові), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_119)нові електронних грошей та операторі поштового зв'язку про відчуження часток або акцій такої платіжної ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_122)нови (малої платіжної ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_123)нови), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_124)нови електронних грошей або оператора поштового зв'язку в разі невиконання вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+" \l "w1_126)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) | 98. Національний банк має право застосувати захід впливу у вигляді висунення вимоги до власника істотної участі в платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_117)нові (малій платіжній ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_118)нові), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_119)нові електронних грошей та операторі поштового зв'язку про відчуження часток або акцій такої платіжної ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_122)нови (малої платіжної ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_123)нови), ус[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_124)нови електронних грошей або оператора поштового зв'язку в разі невиконання вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, та**/або** в разі недос[та](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D1%82%D0%B0+%D0%B2+%D1%80%D0%B0%D0%B7%D1%96+#w1_126)тності заходів з управління ризиками, що вживаються для захисту інтересів споживачів платіжних послуг, включаючи:(…) |
| **Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)** |
| 5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:(…)2) інших заявників / надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг – Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду за небанківськими установами). | 5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:(…)2) інших заявників / надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг – **Правління Національного банку України (далі** – **Правління) /** Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет з нагляду за небанківськими установами). |
| **Відсутній** | **532. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв’язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) зобов’язаний:****1) визначити в кожному регіоні (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”), де надавач фінансових платіжних послуг здійснює свою діяльність через відокремлені підрозділи, перелік відокремлених підрозділів надавача фінансових платіжних послуг, але не менше 50 відсотків від загальної кількості його відокремлених підрозділів у цьому регіоні, в приміщеннях для обслуговування користувачів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг;****2) забезпечувати користувачів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення / актуалізації) про приміщення для надання послуг користувачам надавача фінансових платіжних послуг, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг користувачам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи місцезнаходження таких приміщень, їх контактні номери телефонів і графік їх роботи, шляхом її розміщення щонайменше:****на головній сторінці власного вебсайту надавача фінансових платіжних послуг та його мобільної версії, в програмних застосунках (мобільних додатках, платіжних застосунках), платіжних пристроях надавача фінансових платіжних послуг (за наявності);****через служби клієнтської підтримки (контактні центри), чат-боти та месенджери надавача фінансових платіжних послуг (за наявності);****у загальнодоступних місцях приміщення для обслуговування користувачів надавача фінансових платіжних послуг, включаючи розміщення інформації біля чи на вхідних дверях, інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом (за наявності).** |
| **Відсутній** | **533. Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв’язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування користувачів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.****Надавач фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв’язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування) забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування користувачів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які надають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.** |
| 214. Комітет з нагляду за банками **/ ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~** протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні:(…) | 214. Комітет з нагляду за банками / **Правління** протягом 60 робочих днів із дня одержання повного пакета документів, визначених у цьому Положенні:(…) |
| **Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162** |
| 15. Національний банк установлює строк надання об’єктом безвиїзного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу запитуваної інформації, документів або їх копій, але не менше ніж два робочих дні з дня її направлення.Об’єкт безвиїзного нагляду має право подати обґрунтоване [клопотання](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-23?find=1&text=%D0%BA%D0%BB%D0%BE%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F" \l "w1_2) щодо продовження встановленого у вимозі строку надання документів**,** які стосуються фізичних та юридичних осіб~~,~~ **~~зареєстрованим місцезнаходженням яких є територія іншої держави~~**.**Відсутні** | 15. Національний банк установлює строк надання об’єктом безвиїзного нагляду відповіді на письмову вимогу з урахуванням характеру проблем, обставин та умов конкретної ситуації, обсягу запитуваної інформації, документів або їх копій, але не менше ніж два робочих дні з дня її направлення**.**Об’єкт безвиїзного нагляду має право подати **обґрунтоване** **письмове** [клопотання](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-23?find=1&text=%D0%BA%D0%BB%D0%BE%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F#w1_2) **в довільній формі щодо продовження встановленого у письмовій вимозі строку надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, та підтверджуючі документи не пізніше одного робочого дня до дня закінчення встановленого у письмовій вимозі строку**.**Національний банк залишає без розгляду клопотання щодо продовження встановленого у письмовій вимозі строку надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, подане пізніше строку, зазначеного в абзаці другому пункту 15 розділу ІІІ цього Положення. Про залишення такого клопотання без розгляду Національний банк повідомляє об’єкт безвиїзного нагляду у письмовій формі.** **Уповноважена посадова особа Національного банку за результатами опрацювання письмового** [**клопотання**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-23?find=1&text=%D0%BA%D0%BB%D0%BE%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F#w1_2) **та підтверджуючих документів, у разі їх наявності, повідомляє об’єкт безвиїзного нагляду про продовження / не продовження встановленого у письмовій вимозі строку об’єкту безвиїзного нагляду надання інформації / пояснень / документів та/або їх копій, які стосуються фізичних та/або юридичних осіб, не пізніше двох робочих днів після отримання клопотання.** |
|  **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:(…)**Відсутній**(…) | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:(…)**401) учасник у структурі власності заявника / юридичної особи / надавача фінансових послуг (далі – учасник) – фізична або юридична особа, яка володіє (прямо та/або опосередковано) часткою (акціями) у статутному (складеному) капіталі такого заявника / такої юридичної особи / такого надавача фінансових послуг, при цьому публічна компанія не має учасників;**(…) |
| **Відсутній** | **481. Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв’язку) зобов’язаний:****1) визначити в кожному регіоні (згідно з визначенням Закону України “Про засади державної регіональної політики”) де надавач фінансових послуг здійснює свою діяльність через відокремлені підрозділи, перелік відокремлених підрозділів надавача фінансових послуг, але не менше 50 відсотків від загальної кількості його відокремлених підрозділів у цьому регіоні, в приміщеннях для обслуговування клієнтів яких забезпечуватиметься фізична та інформаційна доступність для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням визначених Національним банком правил інклюзивного надання фінансових послуг;****2) забезпечувати клієнтів актуальною та достовірною інформацією (не пізніше наступного робочого дня після її визначення / актуалізації) про приміщення надавача фінансових послуг для надання послуг клієнтам надавача фінансових послуг, що є фізично та інформаційно доступними для надання послуг клієнтам із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, включаючи місцезнаходження таких приміщень, їх контактні номери телефонів і графік їх роботи, шляхом її розміщення щонайменше:****на головній сторінці офіційного вебсайту надавача фінансових послуг та його мобільної версії, у мобільному застосунку надавача фінансових послуг (за наявності);****через служби клієнтської підтримки (контактні центри), чат-боти та месенджери надавача фінансових послуг (за наявності);****у загальнодоступних місцях приміщення надавача фінансових послуг, включаючи розміщення інформації біля чи на вхідних дверях, інформаційних екранах або табло з відеоматеріалом (за наявності).** |
| **Відсутній** | **482. Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв’язку) забезпечує фізичну доступність приміщень для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення з урахуванням відповідних державних стандартів з питань інклюзивності будівель і споруд.****Надавач фінансових послуг (крім оператора поштового зв’язку) забезпечує інформаційну доступність приміщень для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення шляхом розміщення інформації в такому приміщенні, в/на устаткуванні, у вебресурсі у формах і засобах, які надають можливість вільного одержання й оброблення цієї інформації, а також самостійного орієнтування, пересування таким приміщенням, використання устаткування та вебресурсу людьми з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення.** |
| 198. Надавач фінансових послуг має право відкривати та здійснювати діяльність через відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:(…)**~~2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної та інформаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України~~;**(…) | 198. Надавач фінансових послуг має право відкривати та здійснювати діяльність через відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:(…)**Виключити**(…) |
| 353. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із: (…)**Відсутні** | 353. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з професійною діяльністю, є одна або кілька із: (…)**5) притягнення особи до адміністративної відповідальності за порушення порядку зайняття діяльністю з надання фінансових послуг (з урахуванням умов статті 39 Кодексу України про адміністративні правопорушення);** **6) обіймання особою посади керівника або ключової особи в юридичній особі (****[виконання](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23?find=1&text=%D0%B2%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F+%D0%BE%D0%B1%D0%BE%D0%B2%27%D1%8F%D0%B7%D0%BA%D1%96%D0%B2" \l "w1_89) обов’язків за посадою), щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженого** **постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (далі – Положення № 105), крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги,** **сукупно понад шість місяців до прийняття цього рішення (застосовується протягом десяти років із дня прийняття відповідного рішення).** |
| 354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв’язку, надавачі обмежених платіжних послуг (далі - установа), є:(…)**Відсутній** | 354. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі, юридичній особі, яка мала право надавати фінансові послуги, операторі поштового зв’язку, надавачі обмежених платіжних послуг, колекторській компанії (далі – установа), **в юридичній особі, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги,** є:(…)**5) володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ Положення № 105, на дату прийняття цього рішення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги.** |
| 355. Ознаки, зазначені в [пункті 354](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1117) глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у [пункті 344](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1083) глави 24 розділу IV цього Положення:**~~1)~~ ~~щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування, кредитної спілки, -~~** безстроково;**~~2)~~** щодо **~~інших~~** надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів**~~, - протягом п’яти років із дня прийняття відповідного рішення~~.** | 355. Ознаки, зазначені в [пункті 354](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1117) глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні, **щодо** **надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів,** безстроково. |
| 362. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаною з господарською діяльністю, є:(…)**Відсутній** | 362. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаною з господарською діяльністю, є:(…)**3) прийняття Національним банком щодо такої юридичної особи рішення, передбаченого в пункті 18 розділу ІІІ Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги (застосовується протягом десяти років із дня прийняття відповідного рішення).** |
| 363. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з володінням істотною участю в установі, є**:**(…)**Відсутній** | 363. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з володінням істотною участю в установі, **в** **юридичній** **особі, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги,** є:(…)**3) володіння істотною участю в юридичній особі, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ Положення № 105, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги, на дату прийняття цього рішення.** |
| 364. Ознаки, визначені в [пункті 363](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1159) глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у [пункті 344](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1083) глави 24 розділу IV цього Положення:**~~1) щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або ліцензію на здійснення діяльності кредитної спілки, -~~** безстроково;**~~2)~~** щодо **~~інших~~** надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів фінансових послуг **~~(крім страховика та кредитної спілки)~~**, надавачів обмежених платіжних послуг, **~~- протягом п’яти років із дня прийняття відповідного рішення.~~** | 364. Ознаки, визначені в [пункті 363](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1159) глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, оцінка ділової репутації яких здійснюється у випадках, визначених у цьому Положенні, **щодо надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус відповідних надавачів фінансових послуг, надавачів обмежених платіжних послуг**, безстроково. |
| 375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в [пунктах 352-354](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1107), [357](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1136), [358](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1141) глави 25 або в [пунктах 361-363](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1151), [365](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1165), [366](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1170) глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.(…)**Відсутні** | 375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в [пунктах 352-354](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1107), [357](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1136), [358](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1141) глави 25 або в [пунктах 361-363](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1151), [365](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1165), [366](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1170) глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.(…)**Юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 6 пункту 359 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки, за умови, якщо така юридична особа входить до складу міжнародної групи компаній.****Міжнародною групою компаній для цілей пункту 375 глави 29 розділу ІV цього Положення є група, що складається з надавача фінансових послуг та ще однієї або більше юридичних осіб або утворень без статусу юридичної особи, які пов’язані відносинами контролю, діяльність якої представлена більше ніж в одній країні-члені Організації економічного співробітництва та розвитку.** |
| 377. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в [пункті 350](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1097) глави 25 або в [пункті 359](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1143) глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до [пункту 375](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1193) глави 29 розділу IV цього Положення.Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в [пункті 366](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1170) глави 26 розділу IV цього Положення, пов’язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в [пункті 350](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1097) глави 25 розділу IV цього Положення або в [пункті 359](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1143) глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до [пункту 375](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1193) глави 29 розділу IV цього Положення. | 377. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 350 глави 25 або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення**, крім виключення, передбаченого в абзаці четвертому пункту 375 глави 29 розділу ІV цього Положення**.Юридична особа, щодо якої наявна ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пункті 366 глави 26 розділу IV цього Положення, пов’язана з наявністю в керівника такої особи та/або власника істотної участі в цій особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 350 глави 25 розділу IV цього Положення або в пункті 359 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознаки небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 375 глави 29 розділу IV цього Положення**, крім виключення, передбаченого в абзаці четвертому пункту 375 глави 29 розділу ІV цього Положення**. |
| 434. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником страховика, задовільним, якщо: | 434. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та яка в результаті такого набуття або збільшення стане кінцевим власником страховика, **надавача фінансових платіжних послуг,** задовільним, якщо: |
| 539. Комітет з питань нагляду приймає рішення про:(…)**~~2) видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення;~~**(…) | 539. Комітет з питань нагляду приймає рішення про:(…)**Виключити**(…) |
| **Відсутній** | **5391. Правління Національного банку України приймає рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дати отримання повного пакета документів, визначених у пункті 553 глави 51 розділу VII цього Положення.** |
| 541. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії - протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії вносить запис про видачу ліцензії [відомості про заявника і фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії, для страховиків - класи страхування (ризики в межах відповідних класів), за якими страховик має право здійснювати діяльність із страхування] до Реєстру та в разі включення фінансових платіжних послуг до ліцензії - вносить до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг та фінансові платіжні послуги, які він має право надавати.Національний банк повідомляє про прийняте рішення, визначене в [підпунктах 1-**~~3~~**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n1649) пункту 539 глави 50 розділу VII цього Положення, заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки, у порядку та строки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.(…) | 541. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії - протягом трьох робочих днів з дня прийняття рішення про видачу ліцензії вносить запис про видачу ліцензії [відомості про заявника і фінансові послуги, які йому дозволяється надавати на підставі такої ліцензії, для страховиків - класи страхування (ризики в межах відповідних класів), за якими страховик має право здійснювати діяльність із страхування] до Реєстру та в разі включення фінансових платіжних послуг до ліцензії - вносить до Реєстру платіжної інфраструктури відомості про заявника як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг та фінансові платіжні послуги, які він має право надавати.Національний банк повідомляє про прийняте рішення, визначене в підпунктах 1,**3** пункту 539**, пункті 5391** глави 50 розділу VII цього Положення, заявника, який подав пакет документів для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії / ломбарду, ліцензії на здійснення діяльності із страхування / кредитної спілки, у порядку та строки, визначені Законом про фінансові послуги та спеціальними законами.(…) |
| 672. Заявнику / надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, **~~та щодо якої не прийнято рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації у випадках, визначених цим Положенням~~**, а на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності.**Відсутній** | 672. Заявнику / надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням **(крім випадку, визначеного в абзаці другому пункту 672 глави 60 розділу ІХ цього Положення),** а на посади незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності. **Заявник / надавач фінансових послуг має право призначити особу на посаду керівника, ключової особи надавача фінансових послуг, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352-354, 357, 358 глави 25 розділу IV цього Положення за умови, що разом із повідомленням про керівника, ключову особу,  зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу ІХ цього Положення, надавач фінансових послуг подає до Національного банку клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації.** **Клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації розглядається в порядку, визначеному в главі 29 розділу ІV цього Положення.** |
| 692. Погодження Національного банку на посади керівника об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:(…)**Відсутній** | 692. Погодження Національного банку на посади керівника об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, не вимагається в таких випадках:(…)**11) обрання / призначення особи на посаду голови колегіального виконавчого органу страховика в разі зміни одноосібного виконавчого органу на колегіальний у страховику, якщо Національний банк раніше погодив цю особу на посаду одноосібного виконавчого органу цього страховика до зміни одноосібного виконавчого органу на колегіальний у страховику, та з дати такого погодження пройшло не більше трьох років.** |
|  701. Національний банк погоджує на посаду керівника, ключової особи об’єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду) об’єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг. | 701. Національний банк погоджує на посаду керівника, ключової особи об’єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди **(у разі їх проведення)** з керівником, ключовою особою (кандидатом на відповідну посаду) об’єднаної кредитної спілки / значимої кредитної спілки / страховика / платіжної установи (крім малої платіжної установи) / установи електронних грошей / оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг. |
| **Відсутній** | **7041. Національний банк має право не проводити співбесіду та/або тестування з особою, обраною / призначеною на посаду голови колегіального виконавчого органу страховика, об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидатом на посаду), якщо Національний банк раніше погодив цю особу на посаду одноосібного виконавчого органу відповідно іншого страховика, іншої об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, іншого оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (як кандидата на таку посаду), який / яка є учасником однієї фінансової групи із таким надавачем фінансових послуг, та з дати такого погодження пройшло не більше трьох років.** |
| 782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:(…)2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства:рішення **~~загальних зборів / акціонерів~~** страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;(…) | 782. Страховик для погодження збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків / вкладів подає до Національного банку:(…)2) якщо страховик створений у формі акціонерного товариства:рішення **уповноваженого органу** страховика про затвердження результатів емісії акцій і звіту про результати емісії акцій страховика або його засвідчену копію;(…) |
| **Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 200** |
| 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про платіжні послуги”, “Про валюту і валютні операції”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань діяльності учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку. |  1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про страхування”, “Про кредитні спілки”, “Про платіжні послуги”, “Про валюту і валютні операції”, **Закону України** **від 21 травня 2024 року №** **3720-IX “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”**, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань діяльності учасників ринку фінансових послуг та учасників платіжного ринку.  |
| 2. Це Положення визначає:1) загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України (далі **–** Національний банк), і порядок їх подання для здійснення таких процедур:(…)**Відсутні** | 2. Це Положення визначає:1) загальні вимоги до документів, що подаються до Національного банку України (далі **–** Національний банк), і порядок їх подання для здійснення таких процедур:(…)**погодження статуту (змін до статуту) Моторного (транспортного) страхового бюро України (далі – МТСБУ);****погодження кандидатури голови та членів правління МТСБУ, а також ризик-менеджера, комплаєнс-менеджера, внутрішнього аудитора МТСБУ, укладення договору аутсорсингу;**(…) |
| **Положення про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затверджене постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105**  |
| 3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:**Відсутній** | 3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:**31) ключові особи - особи, які відповідальні за виконання ключових функцій в юридичній особі та які виконують ключові функції в юридичній особі:****внутрішній аудитор / головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту);****головний комплаєнс-менеджер [керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу];****головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу)** |
| **Відсутній** | **281. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 353 глави 25 та 362 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію) застосовуються до ключових осіб / керівника (осіб, що виконують обов’язки за посадою) особи, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ цього Положення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги.** **Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пунктах 354 глави 25 та 363 глави 26 розділу IV Положення про авторизацію застосовуються до власників істотної участі в особі, щодо якої Національним банком було прийнято рішення, передбачене в пункті 18 розділу ІІІ цього Положення, крім рішення про неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги.**  |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК