**Порівняльна таблиця**

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

| **Зміст положення (норми) чинного  нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту  нормативно-правового акта** |
| --- | --- |
| 2 | 3 |
| **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 (зі змінами)** | |
| **I. Загальні положення** | **I. Загальні положення** |
| 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” (далі **–** Закон про платіжні послуги). | 1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України” **(далі – Закон про Національний банк),** “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі - Закон про фінансові послуги), “Про платіжні послуги” (далі **–** Закон про платіжні послуги)**,** **“Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру).** |
| 3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:  1) безліцензійна діяльність - здійснення особою діяльності з надання фінансових послуг, включаючи якщо такі послуги є валютними операціями, обмежених платіжних послуг без авторизації (без ліцензії та/або реєстрації), якщо така авторизація передбачена законодавством України;  2) інформація для попереднього аналізу - документ / відомості / дані, виражений / виражені в письмовій формі, що містить / містять / може / можуть містити інформацію щодо здійснення особою діяльності з надання фінансових або обмежених платіжних послуг без належної авторизації Національного банку / визнання послуг фінансовими, обмеженими платіжними та прийняття рішень, визначених у пункті 18 розділу III цього Положення, перелік джерел отримання яких наведено в пункті 5 розділу I цього Положення;  2**1**) ключові особи -**–** особи, які відповідальні за виконання ключових функцій в юридичній особі та які виконують ключові функції в юридичній особі:  **…**  **Норма відсутня**  **…**  4) об’єкт нагляду - надавач фінансових послуг відповідно до Закону про фінансові послуги (крім банків), небанківський надавач платіжних послуг **~~(крім надавачів нефінансових платіжних послуг)~~**, надавач обмежених платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;  **…**  8) уповноважена особа Національного банку - заступник Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування “Пруденційний нагляд”~~.~~  **Норма відсутня**  Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених законами України, у Положенні про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об’єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових ~~послуг~~ та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами) (далі - Положення № 198), Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі - Положення № 199), Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі - Положення № 217). | 3. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:  1) безліцензійна діяльність - здійснення особою діяльності з надання фінансових послуг, включаючи якщо такі послуги є валютними операціями, **платіжних послуг (фінансових, нефінансових платіжних послуг),** обмежених платіжних послуг без авторизації (без ліцензії та/або реєстрації), якщо така авторизація передбачена законодавством України;  2) інформація для попереднього аналізу - документ / відомості / дані, виражений / виражені в письмовій формі, що містить / містять / може / можуть містити інформацію щодо здійснення особою діяльності з надання фінансових **послуг, платіжних послуг**, або обмежених платіжних послуг без належної авторизації Національного банку / визнання послуг фінансовими, обмеженими платіжними та прийняття рішень, визначених у пункті 18 розділу III цього Положення, перелік джерел отримання яких наведено в пункті 5 розділу I цього Положення;  2**1**) ключові особи **–** особи, які відповідальні за виконання ключових функцій в юридичній особі та які виконують ключові функції в юридичній особі:  **…**  **22) Комітет з нагляду – колегіальний орган Правління Національного банку України, утворений у відповідності до вимог статті 17 Закону про Національний банк, з урахуванням повноважень, визначених у пунктах 20, 201 розділу ІІІ цього Положення;**  **…**  4) об’єкт нагляду - надавач фінансових послуг відповідно до Закону про фінансові послуги (крім банків), небанківський надавач платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги, нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;  …  8) уповноважена особа Національного банку - заступник Голови Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність самостійних підрозділів Національного банку за вертикаллю підпорядкування “Пруденційний нагляд”.  **Термін “адміністративне провадження” уживається в цьому Положенні в значенні, наведеному в Законі про адміністративну процедуру.**  Інші терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в значеннях, визначених законами України, у Положенні про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об’єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових**, платіжних** та обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 02 вересня 2022 року № 198 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2023 року № 118) (зі змінами) (далі - Положення № 198), Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі - Положення № 199), Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами) (далі - Положення № 217). |
| 5. Інформація для попереднього аналізу може бути отримана з таких джерел:  1) від третіх осіб, включаючи звернення фізичних осіб, правоохоронних органів, органів державної влади, місцевого самоврядування, об’єднань громадян, підприємств, установ, організацій незалежно від форм власності, включаючи шляхом заповнення такими особами форми, встановленої Національним банком та розміщеної на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) під час виконання функцій Національного банку, включаючи здійснення нагляду на ринку фінансових послуг та платіжному ринку, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних / обмежених платіжних послуг (здійснення безвиїзного нагляду або проведення перевірки);  3) з вебсайтів, включаючи їх мобільні версії, програмних застосунків (мобільні додатки, платіжні та мобільні застосунки), платіжних пристроїв об’єктів нагляду або осіб, які потенційно здійснюють безліцензійну діяльність, третіх осіб;  4) з реклами послуги / операції, що надається об’єктом нагляду або особою, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  5) з офіційних джерел. | 5. Інформація для попереднього аналізу може бути отримана з таких джерел:  1) від третіх осіб, включаючи звернення фізичних осіб, правоохоронних органів, органів державної влади, місцевого самоврядування, об’єднань громадян, підприємств, установ, організацій незалежно від форм власності, включаючи шляхом заповнення такими особами форми, встановленої Національним банком та розміщеної на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;  2) під час виконання функцій Національного банку, включаючи здійснення нагляду на ринку фінансових послуг та платіжному ринку, нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних / обмежених платіжних послуг (здійснення безвиїзного нагляду або проведення перевірки);  3) з вебсайтів,їх **мобільних** **версій**, **включаючи вебсайти** **сервісів, з використанням яких потенційно здійснюється безліцензійна діяльність, а також** програмних застосунків (мобільні додатки, платіжні та мобільні застосунки), платіжних пристроїв об’єктів нагляду або осіб, які потенційно здійснюють безліцензійну діяльність, третіх осіб;  4) з реклами послуги / операції, що надається об’єктом нагляду або особою, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  5) з офіційних джерел. |
| 6. Інформація для попереднього аналізу враховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності таким критеріям:  1) допустимості, що полягає в отриманні інформації у способи, які не порушують вимог законодавства України;  2) достовірності, що полягає у відсутності впливу, спрямованого на формування у Національного банку хибного уявлення про здійснення особою діяльності з надання фінансових або обмежених платіжних послуг без належної авторизації. | 6. Інформація для попереднього аналізу враховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності таким критеріям:  1) допустимості, що полягає в отриманні інформації у способи, які не порушують вимог законодавства України;  2) достовірності, що полягає у відсутності впливу, спрямованого на формування у Національного банку хибного уявлення про здійснення особою діяльності з надання фінансових **послуг, платіжних послуг** або обмежених платіжних послуг без належної авторизації. |
| 7. Інформація для попереднього аналізу, отримана відповідно до підпункту 1 пункту 5 розділу I цього Положення, ураховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності критеріям, визначеним у пункті 6 розділу I цього Положення, і таким вимогам:  …  2) наявність хоча б одного з таких письмових підтверджень наданих джерел інформації (за наявності):  …  зафіксованої в паперовій формі або в формі електронного документа інформації, отриманої з вебсайту (шляхом фотофіксації / фотознімка екрана електронного пристрою, на якому відбувається перегляд вебсайту), із зазначенням адреси такого вебсайту або письмового опису інформації, отриманої з вебсайту, із зазначенням адреси такого вебсайту;  … | 7. Інформація для попереднього аналізу, отримана відповідно до підпункту 1 пункту 5 розділу I цього Положення, ураховується Національним банком для цілей цього Положення в разі відповідності критеріям, визначеним у пункті 6 розділу I цього Положення, і таким вимогам:  …  2) наявність хоча б одного з таких письмових підтверджень наданих джерел інформації (за наявності):  …  зафіксованої в паперовій формі або в формі електронного документа інформації, отриманої з вебсайту, **його мобільної версії,** **включаючи з вебсайту** **сервісу, з використанням якого потенційно здійснюється безліцензійна діяльність** (шляхом фотофіксації / фотознімка екрана електронного пристрою, на якому відбувається перегляд **такого** вебсайту), із зазначенням адреси такого вебсайту або письмового опису інформації, отриманої з **такого** вебсайту, із зазначенням адреси такого вебсайту;  … |
| 8. Структурний підрозділ у разі отримання інформації для попереднього аналізу аналізує таку інформацію, з метою підтвердження наявності підстав для ініціювання:  1) проведення поглибленого аналізу (щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність / об’єкта нагляду);  2) камеральної перевірки (під час здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг);  3) **~~визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги, віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг, до таких, що здійснюють надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації.~~**  **Норма відсутня** | 8. Структурний підрозділ у разі отримання інформації для попереднього аналізу аналізує таку інформацію, з метою підтвердження наявності підстав для ініціювання:  1) проведення поглибленого аналізу (щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність / об’єкта нагляду);  2) камеральної перевірки (під час здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних **/ обмежених платіжних** послуг);  3) **визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги;**  **4) віднесення осіб, які не здійснили авторизацію діяльності з надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг, до таких, що здійснюють надання платіжних послуг / обмежених платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації.** |
| 9. Національний банк у строки, визначені законодавством України, надає відповідь на звернення / повідомлення особі, яка надала інформацію з джерела, визначеного в підпункті 1 пункту 5 розділу I цього Положення, за підписом [керівник](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BA%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%BA#w1_5)а структурного підрозділу. | 9. Національний банк у строки, визначені законодавством України, надає відповідь на звернення / повідомлення особі, яка надала інформацію з джерела, визначеного в підпункті 1 пункту 5 розділу I цього Положення, за підписом [керівник](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BA%D0%B5%D1%80%D1%96%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%BA#w1_5)а структурного підрозділу **або особи, яка виконує його обов’язки (далі – керівник структурного підрозділу).** |
| **Норма відсутня** | **91. Відносини щодо прийняття, набрання чинності, виконання та припинення дії адміністративними актами, прийнятими відповідно до цього Положення, регулюються Законом про адміністративну процедуру з урахуванням особливостей, встановлених Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги.** |
| **Норма відсутня** | **92. Національний банк здійснює адміністративне провадження з питань, що регулюються цим Положенням (далі – адміністративне провадження), відповідно до вимог законодавства України.** |
| **Норма відсутня** | **93. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про початок адміністративного провадження у строки, визначені у пункті 163 розділу ІІ цього Положення.**  **У повідомленні зазначаються:**  **1) права та обов’язки учасника адміністративного провадження, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, визначені статтею 28 Закону про адміністративну процедуру;**  **2) способи подання учасником адміністративного провадження своїх пояснень, зауважень у справі;**  **3) строк, протягом якого учасник адміністративного провадження має право подати пояснення, зауваження у справі.** |
| **Норма відсутня** | **94. Права та обов’язки учасників адміністративного провадження, що здійснюється відповідно до цього Положення, визначені Законом про адміністративну процедуру, Законом про фінансові послуги та Законом про платіжні послуги.** |
| **Норма відсутня** | **95. Національний банк має право зупинити адміністративне провадження за власною ініціативою або за письмовою заявою (клопотанням) особи у випадках, визначених у частині другій статті 64 Закону про адміністративну процедуру.** |
| **Норма відсутня** | **96. Національний банк зупиняє адміністративне провадження, включаючи на письмову вимогу особи в довільній формі, з підстав, визначених у частині першій статті 64 Закону про адміністративну процедуру.** |
| **Норма відсутня** | **97. Підставою для відмови в задоволенні заяви (клопотання) про зупинення адміністративного провадження є відсутність у такій заяві (такому клопотанні) обставин, що перешкоджають розгляду справи, інших підстав, визначених у статті 64 Закону про адміністративну процедуру.** |
| **Норма відсутня** | **98. Підставою для відмови в задоволенні заяви (клопотання) про поновлення адміністративного провадження є й надалі наявність обставин, що зумовили його зупинення.** |
| **Норма відсутня** | **99. Національний банк має право повідомити учасника адміністративного провадження, що подані документи потребують доопрацювання,якщо документи не відповідають вимогам законодавства України, та запропонувати надати додаткові документи / інформацію, необхідні / необхідну для прийняття обґрунтованого рішення, та зазначити, що в разі неможливості доопрацювати документи та/або надати зазначені документи / інформацію в запропонований строк учасник адміністративного провадження має право подати заяву (клопотання) про зупинення адміністративного провадження на строк, який є необхідним для подання таких документів / інформації.** |
| **Норма відсутня** | **910. Повідомлення Національного банку, зазначене в пункті 99 розділу I цього Положення, повинно містити:**   1. **строк, протягом якого мають бути надані доопрацьовані / додаткові документи, додаткова інформація;**   **2) застереження, що в разі неподання особою доопрацьованих та/або додаткових документів / інформації або заяви (клопотання) про зупинення адміністративного провадження в установлений Національним банком строк Національний банк прийматиме рішення за результатом розгляду наявних документів.** |
| **Норма відсутня** | **911. Національний банк має право зупинити адміністративне провадження для перевірки достовірності поданих учасником адміністративного провадження документів / інформації та/або отримання документів / інформації від державних органів, іноземних державних органів, органів місцевого самоврядування, юридичних осіб та фізичних осіб, якщо відсутність такої перевірки та/або таких документів / інформації перешкоджає об’єктивному вирішенню справи.**  **Перебіг строку адміністративного провадження відновлюється з дня припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження, а в разі неподання запитуваних документів / інформації - з робочого дня, наступного за днем спливу строку, визначеного для їх подання.** |
| **Норма відсутня** | **912. Національний банк відновлює адміністративне провадження за власною ініціативою або за заявою (клопотанням) особи після надання доопрацьованих / додаткових документів / інформації визначеної в пункті 99 розділу I цього Положення та/або після припинення обставини, що спричинила зупинення адміністративного провадження, та/або в разі неподання запитуваних документів / інформації - із робочого дня, наступного за днем спливу строку, визначеного для їх подання.** |
| **Норма відсутня** | **913. Порядок розгляду клопотань, ознайомлення учасника адміністративного провадження з матеріалами адміністративної справи на підставі запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи здійснюється Національним банком у порядку, визначеному:**  **1) главою 69 розділу XII Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) – щодо фінансових послуг (крім платіжних фінансових послуг);**  **2) розділом XIV Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 вересня 2022 року № 206 (зі змінами) – щодо платіжних послуг, обмежених платіжних послуг.** |
| **Норма відсутня** | **914. Керівник структурного підрозділу до безпосереднього розгляду питання про прийняття Правлінням Національного банку України (далі -**[**Правління**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F#w1_13)**) / Комітетом з нагляду рішень, визначених у пункті 18 розділу IІІ цього Положення, приймає процедурні рішення про:**  **1) продовження строку для подання пояснень, зауважень у справі, передбачених у пункті 93 розділу І цього Положення, доопрацювання документів / інформації, надання додаткових документів, визначених у пункті 99 розділу І цього Положення за клопотанням учасника адміністративного провадження або відмову в продовженні такого строку;**  **2) зупинення / поновлення адміністративного провадження;**  **3) задоволення повністю або частково / відмову в задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи;**  **4) задоволення або відмову в задоволенні клопотання, визначеного в пункті 7 частини першої статті 28 Закону про адміністративну процедуру;**  **5) закриття адміністративного провадження з підстав, визначених у частині другій статті 65 Закону про адміністративну процедуру;**  **6) задоволення або відмову, включаючи повністю або частково, у задоволенні запиту про доступ до матеріалів адміністративної справи .** |
| **Норма відсутня** | **915. Національний банк повідомляє учасника адміністративного провадження про результати розгляду клопотань, визначених у статті 28 Закону про адміністративну процедуру (задоволення клопотання або відмову у задоволенні клопотання) листом.** |
| **Норма відсутня** | **916. Керівник структурного підрозділу здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру до початку розгляду Правлінням / Комітетом з нагляду питань, прийняття рішень по яких визначається цим Положенням та після прийняття рішень, визначених цим Положенням.**  **Процедурні рішення оформляються листом за підписом керівника структурного підрозділу.** |
| **Норма відсутня** | **917. Правління / Комітет з нагляду здійснює процедурні дії та приймає процедурні рішення, ініційовані відповідно до Закону про адміністративну процедуру під час безпосереднього розгляду на засіданні Правління / Комітету з нагляду питання щодо прийняття рішень, визначених у пункті 18 розділу ІІI цього Положення.** |
| **Норма відсутня** | **918. Національний банк закриває адміністративне провадження з підстав, визначених у статті 65 Закону про адміністративну процедуру.** |
| **Норма відсутня** | **919. Повідомлення про вчинені процедурні дії і процедурні рішення, прийняті під час здійснення адміністративного провадження за цим Положенням, направляється Національним банком з дотриманням вимог, визначених у статті 32 Закону про адміністративну процедуру.** |
| **Норма відсутня** | **920. Рішення Правління / Комітету з нагляду, визначені в пункті 18 розділу ІІI цього Положення, повинні містити відомості, передбачені в статтях 71, 72 Закону про адміністративну процедуру.**  **Рішення Правління / Комітету з нагляду, яке негативно впливає на право, свободу чи законний інтерес особи або покладає на неї певний обов’язок, повинно містити:**  **1) підстави прийняття такого акта з належним обґрунтуванням;**  **2) строк і порядок його оскарження, включаючи найменування суду, до якого особа може подати позов;**  **3) вказівку на те, що оскарження рішення, акта або дії Національного банку не зупиняє їх виконання відповідно до статті 74 Закону про Національний банк.** |
| **Норма відсутня** | **921. Адміністративні акти, прийняті Правлінням / Комітетом з нагляду за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням, доводяться до відома особи в порядку, визначеному в пунктах 29, 30 розділу IV цього Положення.** |
| **II. Порядок здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки** | **II. Порядок здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки** |
| 10. Поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, проводиться в порядку, визначеному цим Положенням.  Поглиблений аналіз щодо об’єкта нагляду проводиться згідно з вимогами Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 травня 2023 року № 60 (зі змінами) (далі - Положення № 60), і Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі - Положення № 162).  Камеральна перевірка під час здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових, обмежених платіжних послуг **~~проводиться~~** згідно з вимогами Положення № 198. | 10. Поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, проводиться в порядку, визначеному цим Положенням.  Поглиблений аналіз щодо об’єкта нагляду проводиться згідно з вимогами Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на платіжному ринку за небанківськими надавачами платіжних послуг, надавачами обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 травня 2023 року № 60 (зі змінами) (далі - Положення № 60), Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі - Положення № 162).  Камеральна перевірка під час здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових, **платіжних**, обмежених платіжних послуг **та оформлення її результатів здійснюється** згідно з вимогами Положення № 198. |
| **Норма відсутня** | **101. Під час проведення поглибленого аналізу Національний банк має право враховувати висновки, результати, отримані при здійсненні Національним банком своїх функцій та повноважень, включаючи за вже прийнятими рішеннями Національного банку, з урахуванням проведеного поглибленого аналізу / камеральної перевірки інформації щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність / об’єкта нагляду, отриманої з інших вебсайтів, включаючи їх мобільні версії, та вебсайти сервісів.** |
| 14. Працівник структурного підрозділу, який провів поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає [протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_2)л про проведення поглибленого аналізу (далі - [протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_3)л).  [Протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE" \l "w1_4)л складається у паперовій формі / у формі електронного документа за формою, встановленою Національним банком, підписується працівниками структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність [для електронної форми - кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП) зазначених осіб], та повинен містити:  1) дату та час складання;  2) реквізити розпорядчого акта;  3) опис процесу проведення поглибленого аналізу, включаючи інформацію про місце, дату та час проведення та вид операції, яка проводилася (за потреби);  4) **~~виявлений факт безліцензійної діяльності або факт її відсутності~~**;    5) прізвища, власні імена, по батькові (за наявності), посади працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз;  6) додатки (матеріали з фото-, відеофіксацією);  7) підпис працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз.  [Протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE" \l "w1_5)л погоджується куратором поглибленого аналізу. | 14. Працівник структурного підрозділу, який провів поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає [протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_2)л про проведення поглибленого аналізу (далі - [протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_3)л).  [Протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_4)л складається у паперовій формі / у формі електронного документа за формою, встановленою Національним банком, підписується працівниками структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність [для електронної форми - кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП) зазначених осіб], та повинен містити:  1) дату та час складання;  2) реквізити розпорядчого акта;  3) опис процесу проведення поглибленого аналізу, включаючи інформацію про місце, дату та час проведення та вид операції, яка проводилася (за потреби);  4) **опис виявлених фактів (включаючи виявлені дії, обставини), на підставі яких може бути зроблений висновок про здійснення безліцензійної діяльності / відсутність безліцензійної діяльності**;  5) прізвища, власні імена, по батькові (за наявності), посади працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз;  6) додатки (матеріали з фото-, відеофіксацією);  7) підпис працівників структурного підрозділу, інших структурних підрозділів Національного банку, які провели поглиблений аналіз.  [Протоко](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE#w1_5)л погоджується куратором поглибленого аналізу. |
| 15. Структурний підрозділ після завершення проведення поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає довідку за результатами поглибленого аналізу.  Довідка за результатами поглибленого аналізу складається у формі електронного документа за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку, підписується КЕП керівника структурного підрозділу та повинна містити:  1) дату та номер;  2) реквізити розпорядчого акта;  3) найменування особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  4) код за ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  5) інформацію, на підставі якої структурним підрозділом було проведено поглиблений аналіз, включаючи джерела інформації;  6) результати проведення поглибленого аналізу;  **Норма відсутня**  7) перелік додатків;  **~~Протокол та інші додатки (за наявності) повинні додаватися до довідки за результатами поглибленого аналізу;~~**  8) підпис керівника структурного підрозділу. | 15. Структурний підрозділ після завершення проведення поглибленого аналізу щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, складає довідку за результатами поглибленого аналізу.  Довідка за результатами поглибленого аналізу складається у формі електронного документа за формою, встановленою розпорядчим актом Національного банку, підписується КЕП керівника структурного підрозділу та повинна містити:  1) дату та номер;  2) реквізити розпорядчого акта;  3) найменування особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  4) код за ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність;  5) інформацію, на підставі якої структурним підрозділом було проведено поглиблений аналіз, включаючи джерела інформації;  6) результати проведення поглибленого аналізу;  **61) опис зафіксованих обставин, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, в межах адміністративної процедури (далі - порушення) (у разі їх виявлення);**  7) перелік додатків**;**  8) підпис керівника структурного підрозділу. |
| 16. **~~Національний банк протягом семи робочих днів із дня складання довідки за результатами поглибленого аналізу направляє її особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, із супровідним листом з пропозицією надати додаткову інформацію / пояснення / заперечення (не застосовується у разі встановлення факту відсутності безліцензійної діяльності)~~**. | 16. **Національний банк у строки, визначені в пункті 163 розділу ІІІ цього Положення, направляє довідку за результатами поглибленого аналізу, яка містить опис зафіксованих обставин, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, із супровідним листом з пропозицією надати додаткову інформацію / пояснення / заперечення.** |
| **Норма відсутня** | **161. День складання довідки за результатами поглибленого аналізу, в якій зафіксовані обставини, що можуть бути підставою для прийняття Національним банком адміністративного акта щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність (далі – Довідка за результатами поглибленого аналізу), є днем початку адміністративного провадження за ініціативою Національного банку щодо особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність.**  **Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з наступного дня після складення Довідки за результатами поглибленого аналізу.** |
| **Норма відсутня** | **162. Національний банк у разі складання Довідки за результатами поглибленого аналізу повідомляє особу, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність про початок здійснення адміністративного провадження в порядку та строки, визначені в пункті 163 розділу ІI цього Положення.** |
| **Норма відсутня** | **163. Повідомлення про початок адміністративного провадження разом з Довідкою за результатами поглибленого аналізу надсилається особі, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня її складання, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня складення Довідки за результатами поглибленого аналізу в порядку, визначеному в пункті 16 розділу ІІ цього Положення, з урахуванням форми комунікації з об’єктом перевірки, що визначена в розділі IV цього Положення.** |
| **III. Порядок прийняття рішення про належність послуги / операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та заборону надавати послугу, яка визнана фінансовою / обмеженою платіжною послугою** | **III. Порядок прийняття рішення про належність послуги / операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та заборону надавати послугу, яка визнана фінансовою/ обмеженою платіжною послугою** |
| 17. **~~Структурний підрозділ за результатами здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки та/або за наявності обґрунтованих підстав вважати, що об’єкт нагляду / особа, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, надає послуги, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг / обмежених платіжних послуг / певні послуги чи операції за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно із Законом про фінансові послуги та/або спеціальними законами, подає на розгляд Правління Національного банку України (далі - Правління) /~~** **~~Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі –~~** **~~Комітет з питань нагляду) такі документи~~**:  1) проєкт рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення;  2) пояснювальну записку / доповідну записку з обґрунтованою позицією структурного підрозділу щодо доцільності прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, за підписом керівника структурного підрозділу, проєкт якого подано відповідно до підпункту 1 пункту 17 розділу III цього Положення (далі - пояснювальна записка);  3) довідку за результатами поглибленого аналізу / довідку про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки (далі - Довідка);  4) інформацію, отриману від об’єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, визначену в пункті 16 розділу II цього Положення / Положенні № 60 / Положенні № 162 / Положенні № 198 (у разі отримання такої інформації/пояснень /заперечень).  Довідка не складається та документи, визначені в підпунктах 3, [4](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%82%D0%B5%D1%82#n110) пункту 17 розділу III цього Положення, не подаються структурним підрозділом на розгляд Правління у разі подання Правлінню структурним підрозділом проєкту рішення щодо необмеженого кола осіб, визначеного в підпунктах **~~1, 2, 3, 6~~** пункту 18 розділу III цього Положення.  Довідка може додаватись як окремий документ або як додаток до пояснювальної записки, визначеної у підпункті 2 пункту 17 розділу III цього Положення. | 17. **Структурний підрозділ за результатами здійснення поглибленого аналізу / камеральної перевірки та/або за наявності обґрунтованих підстав для прийняття рішення, передбаченого пунктом 18 розділу ІІІ цього Положення, подає на розгляд Правління / Комітету з нагляду такі документи**:  1) проєкт рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення;  2) пояснювальну записку / доповідну записку з обґрунтованою позицією структурного підрозділу щодо доцільності прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, за підписом керівника структурного підрозділу, проєкт якого подано відповідно до підпункту 1 пункту 17 розділу III цього Положення (далі - пояснювальна записка);  3) Довідку за результатами поглибленого аналізу / довідку про результати здійснення безвиїзного нагляду за додержанням законодавства України про захист прав споживачів фінансових / платіжних послуг / обмежених платіжних послуг / за додержанням вимог про дотримання вимог щодо етичної поведінки (далі - Довідка);  4) інформацію, отриману від об’єкта нагляду / особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність, визначену в пункті 16 розділу II цього Положення / Положенні № 60 / Положенні № 162 / Положенні № 198 (у разі отримання такої інформації/пояснень /заперечень).  Довідка не складається та документи, визначені в підпунктах 3, 4 пункту 17 розділу III цього Положення, не подаються структурним підрозділом на розгляд Правління у разі подання Правлінню структурним підрозділом проєкту рішення щодо необмеженого кола осіб, визначеного в підпунктах **1, 3** пункту 18 розділу III цього Положення.  Довідка може додаватись як окремий документ або як додаток до пояснювальної записки, визначеної у підпункті 2 пункту 17 розділу III цього Положення. |
| 19. Рішення щодо необмеженого кола осіб, визначені в підпунктах 1-3**~~, 6~~** пункту 18 розділу III цього Положення, приймає [Правління](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F#w1_15).  Рішення стосовно особи, яка не є об’єктом нагляду, визначені в підпунктах 1, 2, 4-6 пункту 18 розділу III цього Положення, за результатом попереднього розгляду Комітетом з **~~питань~~** нагляду питання та документів, визначених у пункті 17 розділу III цього Положення, та надання Правлінню рекомендації щодо прийняття рішення, приймає [Правління](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F" \l "w1_16). | 19. Рішення щодо необмеженого кола осіб, визначені в підпунктах 1-3 пункту 18 розділу III цього Положення, приймає [Правління](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0105500-24?find=1&text=%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F#w1_15).  Рішення стосовно особи, яка не є об’єктом нагляду, визначені в підпунктах 1, 2, 4-6 пункту 18 розділу III цього Положення, за результатом попереднього розгляду Комітетом з нагляду питання та документів, визначених у пункті 17 розділу III цього Положення, та надання Правлінню рекомендації щодо прийняття рішення, приймає Правління. |
| 20. **~~Рішення стосовно об’єкта нагляду, визначені в підпунктах 1-6 пункту 18 розділу III цього Положення, приймає~~** **~~Комітет з питань нагляду~~**~~.~~ | 20. **Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення щодо об’єкта нагляду:**  **1)** **визначені в підпунктах 2, 4, 6 пункту 18 розділу III цього Положення;**  **2) визначені в підпунктах 1, 5 пункту 18 розділу ІІІ цього Положення - у частині фінансових платіжних послуг, обмежених платіжних послуг.** |
| **Норма відсутня** | **201. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає рішення щодо об’єкта нагляду, визначені в підпунктах 1, 5 пункту 18 розділу III цього Положення щодо фінансових послуг (крім фінансових платіжних послуг).** |
| 21. Рішення, визначені в пункті 18 розділу III цього Положення, повинні містити:  1) дату прийняття рішення та його реєстраційний номер;  2) найменування, код за ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, щодо якої було прийнято рішення (крім рішення до необмеженого кола осіб);  3) підставу(и) прийняття рішення;  4) дату набрання чинності рішенням;  5) підпис Голови Національного банку або особи, яка виконує його обов’язки (щодо рішень, зазначених у пункті 19 розділу III цього Положення) / голови Комітету з ~~питань~~ нагляду або особи, яка виконує його обов’язки (щодо рішень, зазначених у пункті 20 розділу III цього Положення).  Рішення може містити професійне судження. Рішення, визначене в підпункті 1 пункту 18 розділу III цього Положення, повинно містити обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну послугу віднесено Національним банком до певного виду фінансових послуг, з посиланням на норми Закону про фінансові послуги. | 21. Рішення, визначені в  пункті 18 розділу III цього Положення, повинні містити **відомості, передбачені в статті 71 Закону про адміністративну процедуру, включаючи**:  1) дату прийняття рішення та його реєстраційний номер;  2) найменування, код за ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, щодо якої було прийнято рішення (крім рішення до необмеженого кола осіб);  3) підставу(и) прийняття рішення;  4) дату набрання чинності рішенням;  5) підпис Голови Національного банку або особи, яка виконує його обов’язки (щодо рішень, зазначених у пункті 19 розділу III цього Положення) / голови Комітету з нагляду або особи, яка виконує його обов’язки (щодо рішень, зазначених у пунктах 20, **201** розділу III цього Положення).  Рішення може містити професійне судження. Рішення, визначене в підпункті 1 пункту 18 розділу III цього Положення, повинно містити обґрунтовані підстави, згідно з якими відповідну послугу віднесено Національним банком до певного виду фінансових послуг, з посиланням на норми Закону про фінансові послуги**, Закону про платіжні послуги**. |
| 24. **~~Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, з урахуванням вимог, визначених у розділі IV цього Положення:~~**  **~~1) направляє копію прийнятого рішення особі, щодо якої прийнято рішення (крім рішень до необмеженого кола осіб);~~**  **~~2) оприлюднює рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку~~**. | 24. **Національний банк після прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення:**  **1) оприлюднює рішення на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку – невідкладно (не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення), а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів після прийняття рішення (крім рішень, передбачених абзацом четвертим пункту 24 розділу ІІІ цього Положення);**  **2) направляє прийняте рішення особі, щодо якої прийнято рішення (крім рішень до необмеженого кола осіб) – у строки і порядку, визначені у розділі IV цього Положення.**  **Національний банк оприлюднює рішення, передбачені підпунктами 1, 5 пункту 18 розділу ІІІ цього Положення, прийняті Правлінням / Комітетом з нагляду за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням, відповідно до вимог частини третьої статті 4 Закону про фінансові послуги, на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку – невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його прийняття.** |
| 28. Національний банк здійснює контроль за виконанням прийнятого рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення. Національний банк під час здійснення контролю за виконанням прийнятого рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, має право провести поглиблений аналіз / камеральну перевірку.  Національний банк за наявності достатніх підстав вважати, що особа, яка здійснювала безліцензійну діяльність, продовжує надання послуги, яка визнана фінансовою / обмеженою платіжною послугою, без приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, Положення № 199, Положення № 217 і отримання авторизації Національного банку, має право направити відповідну інформацію правоохоронним органам.    Рішення про направлення правоохоронним органам інформації, визначеної в абзаці другому пункту 28 розділу ІІІ цього Положення, приймає Комітет з **~~питань~~** нагляду. | 28. Національний банк здійснює контроль за виконанням прийнятого рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення. Національний банк під час здійснення контролю за виконанням прийнятого рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, має право провести поглиблений аналіз / камеральну перевірку.  Національний банк за наявності достатніх підстав вважати, що особа, яка здійснювала безліцензійну діяльність, продовжує надання послуги, яка визнана фінансовою послугою / обмеженою платіжною послугою, **надання платіжної послуги** без приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Закону про фінансові послуги, спеціальних законів, Положення № 199, Положення № 217**, Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів нефінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 липня 2025 року № 81,** і отримання авторизації Національного банку, має право направити відповідну інформацію правоохоронним органам.  Рішення про направлення правоохоронним органам інформації, визначеної в абзаці другому пункту 28 розділу ІІІ цього Положення, приймає Комітет з нагляду. |
| **IV. Порядок інформування особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте рішення та оприлюднення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку** | **IV. Порядок інформування особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте рішення та оприлюднення його на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку** |
| 29. **~~Національний банк не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, повідомляє особу, яка здійснює безліцензійну діяльність, шляхом надсилання їй копії прийнятого рішення в одній із таких форм:~~**  **~~1) в електронній формі - на електронну адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, разом із супровідним листом, підписаним КЕП керівника структурного підрозділу;~~**  **~~2) у паперовій формі - на поштову адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.~~**  **~~Повідомлення особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте Національним банком рішення у паперовій формі здійснюється, якщо Національний банк не отримав підтвердження отримання особою електронного листа протягом двох робочих днів із дня направлення копії прийнятого рішення в електронній формі~~**~~.~~ | 29. **Національний банк невідкладно (не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття рішення), а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів з дня прийняття рішення, визначеного в пункті 18 розділу III цього Положення, за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням, повідомляє особу, яка здійснює безліцензійну діяльність, шляхом надсилання їй прийнятого рішення в один із зазначених способів:**  **1) у формі електронного документа - на електронну адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність (за наявності інформації про таку електронну адресу), разом із супровідним листом, підписаним КЕП керівника структурного підрозділу;**  **2) у паперовій формі (або у** **формі паперової** **копії електронного документа / документа в паперовій** **формі, засвідченої в порядку, установленому законодавством України) на поштову адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, рекомендованим листом із повідомленням про вручення разом із копією супровідного листа, оригінал якого підписано керівником структурного підрозділу, засвідченого в порядку, установленому законодавством України.**  **Повідомлення особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, про прийняте Національним банком рішення у паперовій формі здійснюється, якщо Національний банк не отримав підтвердження отримання особою електронного листа протягом двох робочих днів із дня направлення прийнятого рішення в електронній формі та/або за відсутності у Національного банку інформації про електронну адресу особи, яка здійснює безліцензійну діяльність**.  **Національний банк повідомляє особу, яка здійснює безліцензійну діяльність, про рішення, передбачені підпунктами 1, 5 пункту 18 розділу ІІІ цього Положення, прийняті Правлінням / Комітетом з нагляду за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням, відповідно до вимог частини третьої статті 4 Закону про фінансові послуги, шляхом направлення зазначеного рішення не пізніше наступного робочого дня після його прийняття у спосіб, зазначений у підпунктах 1, 2 пункту 29 розділу IV цього Положення.** |
| 30. **~~Особа, яка здійснює безліцензійну діяльність, вважається належним чином повідомлена про прийняте Національним банком рішення за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у пункті 24 розділу III та пункті 29 розділу IV цього Положення.~~** | 30. **Особа, яка здійснює безліцензійну діяльність, вважається належним чином повідомлена про прийняте Національним банком рішення за умови виконання Національним банком відповідних дій, визначених у пункті 24 розділу III цього Положення.**  **Днем**[**доведе**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C+%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5#w2_2)**ння до відома особи, яка здійснює безліцензійну діяльність рішення, прийнятого Правлінням / Комітетом з нагляду за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням є**[**день**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0206500-22?find=1&text=%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C+%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5#w1_2)**виконання Національним банком дій, визначених у пункті 29 та в цьому пункті розділу IV цього Положення.**  **Рішення, прийняте Правлінням / Комітетом з нагляду за результатами розгляду адміністративної справи за цим Положенням щодо необмеженого кола осіб / особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, місцезнаходження та електронна адреса якої невідомі, вважається таким, що доведено до відома таких осіб з моменту оприлюднення рішення в порядку, визначеному у підпункті 1, абзаці четвертому пункту 24 розділу ІІІ цього Положення.**  **Національний банк фіксує в матеріалах адміністративної справи час (дату) та спосіб доведення такого рішення до відома особи, яка здійснює безліцензійну діяльність.** |

Директор Департаменту

методології регулювання діяльності

небанківських фінансових установ Сергій САВЧУК