

Ви переглядаєте подані до Національного банку зауваження і пропозиції до проєкту нормативно-правового акта від заінтересованих осіб. Національний банк не несе відповідальності за зміст інформації, викладеної заінтересованими особами. Національний банк не може бути притягнутий до відповідальності за таку інформацію.

№ з/п	Норма оприлюдненого проєкту акта Національного банку України (зазначається структурна одиниця проєкту акта, до якого надаються зауваження та пропозиції та текст норми проєкту акта)	Зауваження і пропозиції заінтересованих осіб	Обґрунтування зауважень і пропозицій заінтересованих осіб	Найменування юридичної особи / прізвище, власне ім'я, по батькові фізичної особи, яка надала зауваження і пропозиції	Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України, електронна пошта юридичної особи / електронна пошта фізичної особи
1	2	3	4	5	6
Проект постанови Правління Національного банку України “Про затвердження 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” (далі – Положення)					
1	Норма відсутня	У зв'язку з активізацією діяльності нелегальних небанківських установ, звертаю увагу на нагальну потребу посилення контролю за суб'єктами, які здійснюють фінансову діяльність без відповідних ліцензій. Зокрема, пропоную звернути особливу увагу на діяльність таких структур, як Creepsy та BitCapital. Ці компанії фактично здійснюють кредитування фізичних осіб у формі криптовалютних або псевдовалютних позик, не маючи на це відповідної ліцензії Національного банку	Ініціювати додаткові перевірки діяльності компаній Creepsy та BitCapital щодо наявності ознак безліцензійної фінансової діяльності. За результатами звернень громадян відкривати кримінальні провадження щодо порушення законодавства про фінансову діяльність. Забезпечити взаємодію з правоохоронними органами для припинення протиправної діяльності зазначених суб'єктів та закриття їхніх онлайн-	Фізична особа: Швидкий Василь Михайлович	vshvydkuj@gmail.com

		України або іншого регулятора. Більше того, представники зазначених компаній у своїх комунікаціях відкрито заявляють, що вони не підпорядковуються законам України, а їхня діяльність не регулюється чинним законодавством. У зв'язку з цим громадяни не захищені від зловживань з боку таких структур, включаючи незаконні способи стягнення боргів, погрози, тиск на третіх осіб тощо.	сервісів на території України. Впровадження зазначених заходів дозволить зменшити кількість зловживань на фінансовому ринку, захистити права громадян і посилити авторитет державного регулювання.		
2	Пункт 9 ¹ розділу I Положення: 9 ¹ . 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.	Пропоную виключити пункт 9 ¹ розділу I Положення: 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.	Підзаконний акт не може змінювати, доповнювати або тлумачити правові норми, встановлені законами, оскільки порядок дії, реалізації та застосування законів визначається самими законами, а у разі правової невизначеності - роз'яснюється у встановленому законодавством порядку.	Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович	pavlo.kushnirenko@gmail.com
3	Підпункт 4 пункту 15 розділу II Положення: 15. Структурний підрозділ після завершення	Пропоную підпункт 4 пункту 15 розділу II Положення викласти в такій редакції:	Додати зміни, так як не стосується фізичних осіб – то, відповідно, додається і РНОКПП	Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович	pavlo.kushnirenko@gmail.com

	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: ... 4) код за ЄДРПОУ (для резидентів), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність; ...	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: ... 4) код за ЄДРПОУ (для резидентів - юридичних осіб) чи РНОКПП (для резидентів - фізичних осіб), реєстраційний номер або іншу інформацію (для нерезидентів) особи, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність; ...			
4	Норма відсутня	Пропоную доповнити Положення новим розділом V і пунктом 31 такого змісту: V. Порядок інформування правоохоронних органів у	У випадках, коли Національний банк України не має можливості самостійно встановити особу, яка здійснює	Фізична особа: Кушніренко Павло Борисович	pavlo.kushnirenko@gmail.com

		разі неможливості встановлення особи, яка здійснює безліцензійну діяльність 31. У разі не встановлення особи, яка здійснює безліцензійну діяльність, Національний банк невідкладно повідомляє про встановлені факти до Національної поліції України з метою встановлення особи та притягнення її до відповідальності у встановленому законом порядку.	безліцензійну діяльність, така інформація підлягає обов'язковому направленню до Національної поліції України. Це є необхідною умовою для подальшого встановлення особи та притягнення її до відповідальності згідно із законодавством.		
5	Норма відсутня	Доброго дня. Розглянув проект Положення про безліцензійну діяльність. Дивує те, що ніяк не захищаються ваші ж співробітники, їх дані та особистості. Ми то порядні люди, але є зовсім інші гравці. Усілякі бувають.	В пропозиції	Фізична особа: Гончарук Віктор Володимирович	honcharukviktor85@gmail.com