**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст положення (норми) нормативно-правового акта | Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта |
| **Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 07.10.2022 № 217 (зі змінами)** |
| I. Загальні положення |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:(…)5) заявник - юридична або фізична особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, визначеної в цьому Положенні;(…)  | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях:(…)5) заявник - юридична або фізична особа, яка самостійно або через уповноваженого представника звертається до Національного банку **України (далі – Національний банк)** в установленому цим Положенням порядку з метою здійснення процедури, визначеної в цьому Положенні;(…) |
| 5. Рішення з питань, що регулюються цим Положенням, у Національному банку приймає щодо:1) заявників-~~банків~~/банків - емітентів електронних грошей - Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (далі - Комітет з нагляду за банками);~~2) інших заявників/надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг - Правління Національного банку (далі - Правління)/ 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, **щодо заявників/надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, у Національному банку приймає Правління Національного банку (далі - Правління)/Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі - Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури).**  |
| V. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг |
| 56. Вимоги пункту 55 розділу V цього Положення не поширюються на банки, органи державної влади **~~та~~** органи місцевого самоврядування. | 56. Вимоги пункту 55 розділу V цього Положення **(крім вимог підпунктів 2, 14 пункту 55)** не поширюються на банки, органи державної влади**,** органи місцевого самоврядування **та інші фінансові установи**. |
| VIII. Особливості діяльності учасників платіжного ринку |
| 101. Платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (ураховуючи надання інших фінансових послуг), крім надання:1) послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 103 розділу VIII цього Положення;*{Підпункт 2 пункту 101 розділу VIII виключено на підставі Постанови Національного банку № 54 від 21.04.2023}*3) послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством.**Відсутній** | 101. Платіжні установи (крім малих платіжних установ) та установи електронних грошей не мають права поєднувати діяльність з надання фінансових платіжних послуг із будь-якими іншими видами діяльності (ураховуючи надання інших фінансових послуг), крім надання:1) послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, перелік яких наведений у пункті 103 розділу VIII цього Положення;*{Підпункт 2 пункту 101 розділу VIII виключено на підставі Постанови Національного банку № 54 від 21.04.2023}*3) послуг з торгівлі валютними цінностями для виконання платіжних операцій з урахуванням вимог, установлених валютним законодавством;**4) кваліфікованих електронних довірчих послуг відповідно до вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг.** |
| XIV. Порядок оцінки ділової репутації юридичних і фізичних осіб |
| 163. Рішення щодо визнання ділової репутації особи небездоганною або рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації приймає ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами.~~ | 163. Рішення щодо визнання ділової репутації особи небездоганною або рішення про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури.** |
| XV. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб |
| 170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг, за умов, зазначених у пункті 402 глави 30 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами.~~ | 170. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у Положенні про авторизацію надавачів фінансових послуг, за умов, зазначених у пункті 402 глави 30 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг. Рішення приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури**. |
| XVI. Загальні вимоги щодо призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових платіжних послуг |
| 186. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку приймає ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~.У рішенні про відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 186. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури**.У рішенні про відмову в погодженні на посаду керівника платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| XVII. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг вимогам законодавства України |
| 197. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності. Рішення приймає ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами.~~ | 197. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності. Рішення приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури**. |
| XIX. Документи, що подаються до Національного банку для отримання авторизації надавачем фінансових платіжних послуг |
| 206. Заявники, визначені в підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:(…)21) ~~кредитний звіт/кредитні звіти~~ з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті його/їх подання до Національного банку;(…) | 206. Заявники, визначені в підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, для отримання авторизації діяльності подають до Національного банку такі документи:(…)21) **оригінал кредитного звіту/кредитних звітів** з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо заявника станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті його/їх подання до Національного банку;(…) |
| XX. Порядок авторизації надавачів фінансових платіжних послуг |
| 214. ~~Комітет з нагляду за банками~~/Правління протягом 60 робочих днів із дня одержання відповідної заяви, визначеної у цьому Положенні: 1) щодо заявників, передбачених у підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії;2) щодо заявників, передбачених у підпунктах 6, [7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n521) пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру. | 214. **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури** /Правління протягом 60 робочих днів із дня одержання відповідної заяви, визначеної у цьому Положенні:1) щодо заявників, передбачених у підпунктах 1-4 пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії **або про відмову у включенні до Реєстру та видачі ліцензії;**2) щодо заявників, передбачених у підпунктах 6, [7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n521) пункту 201 розділу XVIII цього Положення, - приймає рішення про включення до Реєстру **або про відмову у включенні до Реєстру;** |
| 218. ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~ приймає рішення про розширення обсягу авторизації протягом 30 календарних днів із дня надходження заяви, визначеної в пункті 206 розділу XIX цього Положення. Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу за заявою неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу авторизації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200. | 218. **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури** приймає рішення про розширення обсягу авторизації **або про відмову у розширенні обсягу авторизації** протягом 30 календарних днів із дня надходження заяви про видачу ліцензії, визначеної в пункті 206 розділу XIX цього Положення. Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу за заявою неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу авторизації **або про відмову у розширенні обсягу авторизації**, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200. |
| XXI. Особливості авторизації діяльності надавачів обмежених платіжних послуг |
| 228. ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~ приймає рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної в цьому Положенні. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру, але не більше ніж на 30 робочих днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 72, 74 розділу V Положення № 200. | 228. **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури** приймає рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру **або про відмову в авторизації** протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної в цьому Положенні. Національний банк має право продовжити строк прийняття рішення про внесення надавача обмежених платіжних послуг до Реєстру **або про відмову в авторизації**, але не більше ніж на 30 робочих днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 72, 74 розділу V Положення № 200. |
| XXII. Зміни в діяльності надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг |
| 235. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься:(…)3) в опитувальнику:оновлений опитувальник (додаток 3 до цього Положення);письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису таких змін;копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення (у разі наявності).Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 2, 3 пункту 235 розділу XXII цього Положення, протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень.**Відсутній** | 235. Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку в разі виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься:(…)3) в опитувальнику:оновлений опитувальник (додаток 3 до цього Положення);письмове повідомлення в довільній формі із зазначенням короткого опису таких змін;копії документів, які підтверджують такі зміни та/або доповнення (у разі наявності).Надавач фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг зобов'язаний подати до Національного банку документи, зазначені в підпунктах 2, 3 пункту 235 розділу XXII цього Положення, протягом 15 робочих днів після виникнення змін та/або доповнень.**Інша фінансова установа не подає до Національного банку документи, зазначені в підпункті 3 пункту 235 розділу XXII цього Положення.** |
| XXIII. Акредитація філій іноземних платіжних установ/філій іноземних установ електронних грошей в Україні |
| 249. ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~ приймає рішення про акредитацію філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної у цьому Положенні. | 249. **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури** приймає рішення про акредитацію **або про відмову в акредитації** філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей протягом 60 робочих днів із дня одержання заяви, визначеної у цьому Положенні. |
| 254. ~~Комітет з нагляду за небанківськими установами~~ приймає рішення про розширення обсягу акредитації протягом 30 календарних днів із дня одержання заяви, визначеної в пункті 253 розділу XXIII цього Положення.Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу акредитації, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200. | 254. **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури** приймає рішення про розширення обсягу акредитації **або про відмову в розширенні обсягу акредитації** протягом 30 календарних днів із дня одержання заяви **про розширення обсягу авторизації/акредитації,** визначеної в пункті 253 розділу XXIII цього Положення.Національний банк, якщо протягом граничного строку вирішити адміністративну справу неможливо, має право продовжити строк прийняття рішення про розширення обсягу акредитації **або про відмову в розширенні обсягу акредитації**, але не більше ніж на 15 календарних днів за умови та в порядку, визначених у пунктах 73, 74 розділу V Положення № 200. |
| XXV. Припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з ініціативи надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг |
| 275. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг або про відмову в припиненні авторизації протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг. Рішення приймає ~~Комітет з нагляду за банками~~. У рішенні про відмову в припиненні авторизації зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. | 275. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг або про відмову в припиненні авторизації протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг. Рішення приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури**. У рішенні про відмову в припиненні авторизації зазначаються відомості, визначені в пункті 91 розділу V Положення № 200. |
| XXVI. Припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг з ініціативи Національного банку |
| 284. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг за наявності підстав, визначених у підпунктах 2-4, 6 пункту 267 розділу XXIV цього Положення, у порядку, передбаченому в розділі XXV цього Положення. Рішення приймає ~~Комітет з нагляду за банками/Комітет з нагляду за небанківськими установами~~. Інформація про прийняте Національним банком рішення не пізніше наступного робочого дня розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. | 284. Національний банк приймає рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг за наявності підстав, визначених у підпунктах 2-4, 6 пункту 267 розділу XXIV цього Положення, у порядку, передбаченому в розділі XXV цього Положення. Рішення приймає **Комітет з питань оверсайта платіжної інфраструктури.** Інформація про прийняте Національним банком рішення не пізніше наступного робочого дня розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. |
| **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами)** |
| I. Загальні положення |
| 1. Вступні положення |
| 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях: | 2. Терміни в цьому Положенні вживаються в таких значеннях: |
| 15) Кваліфікаційна комісія - консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та/або співбесід із керівниками, ключовими особами (кандидатами на ці посади) надавачів фінансових послуг для надання пропозицій та/або рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з питань нагляду) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та/або професійної придатності керівників, ключових осіб (кандидатів на посади) надавачів фінансових послуг, за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням; | 15) Кваліфікаційна комісія - консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та/або співбесід із керівниками, ключовими особами (кандидатами на ці посади) надавачів фінансових послуг**, надавачів обмежених платіжних послуг** для надання пропозицій та/або рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг **або Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури, з урахуванням повноважень, визначених у пунктах 122-127 глави 11 розділу І цього Положення,** щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та/або професійної придатності керівників, ключових осіб (кандидатів на посади) надавачів фінансових послуг, **надавачів обмежених платіжних послуг** за результатами проведених з ними тестування та/або співбесіди в межах процедур, визначених цим Положенням; |
| **Відсутній** | **191) Комітет з питань нагляду - Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури або Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, з урахуванням повноважень, визначених у пунктах 122-127 глави 11 розділу І цього Положення;** |
| **Відсутній** | **81. Національний банк має право надати особі зауваження до поданих документів, якщо такі документи не відповідають вимогам законодавства України, включаючи вимогам цього Положення, у випадках, в яких адміністративне провадження не здійснюється.** |
| **Відсутня** | **11. Повноваження Національного банку щодо прийняття рішень** |
| **Відсутній** | **122. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури щодо надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, його (її) керівника, власника істотної участі, особи, що має намір отримати статус фінансової установи, що має право на надання фінансових платіжних послуг, приймає рішення, визначені у пункті 55 глави 4, пункті 181 глави 14, пунктах 245, 261, 263, 267 глави 18, пункті 291 глави 19 розділу ІІ, пункті 317 глави 20, пункті 332 глави 22, пункті 342 глави 23 розділу ІІІ, пункті 391 глави 29 розділу ІV, пункті 405 глави 30, пункті 495 глави 43 розділу V, підпунктах 1, 3 пункту 539 глави 50 розділу VІІ, пункті 610 глави 53, пункті 641 глави 57, пункті 656 глави 58, пункті 666 глави 59 розділу VІІІ, пункті 713 глави 62, пункті 724 глави 63, пункті 737 глави 65 розділу ІХ, пункті 771 глави 70 розділу Х, пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76, пункті 852 глави 78 розділу ХІІ, пункті 874 глави 80, пункті 880 глави 81, пункті 886 глави 82 розділу ХІІІ цього Положення.** **Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення про відкликання:**1. **ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у**[**пунктах 1-4**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1103)**,**[**7**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1109)**,**[**8**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1110)**,**[**15**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1117)**частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги (коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг);**
2. **ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в**[**пункті 3**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1246)**частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки (коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг).**
 |
| **Відсутній** | **123. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг щодо кредитної спілки, ломбарду, фінансової компанії, що не мають права на надання фінансових платіжних послуг, страховика, його (її) керівника, ключової особи, власника істотної участі, особи, що має намір отримати ліцензію на здійснення діяльності із страхування або на здійснення діяльності кредитної спілки (без права на надання фінансових платіжних послуг), ломбарду, фінансової компанії, що не мають права на надання фінансових платіжних послуг, приймає рішення, визначені у пунктах 55 глави 4 розділу ІІ, 181 глави 14 розділу ІІ, 245, 261, 263, 267 глави 18 розділу ІІ, 291 глави 19 розділу ІІ, 317 глави 20 розділу ІІІ, 342 глави 23 розділу ІІІ, 391 глави 29 розділу ІV, 405 глави 30 розділу V, 495 глави 43 розділу V, 539 глави 50 розділу VІІ, 597 глави 52 розділу VІІ, 610 глави 53 розділу VІІІ, 641 глави 57 розділу VІІІ, 656 глави 58 розділу VІІІ, 666 глави 59 розділу VІІІ, 713 глави 62 розділу ІХ, 724 глави 63 розділу ІХ, 737 глави 65 розділу ІХ, 771 глави 70 розділу Х, 781 глави 71 розділу ХІ, 796 глави 74 розділу ХІ, пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76, 852 глави 78 розділу ХІІ, 860 глави 79 розділу ХІІІ, 874 глави 80 розділу ХІІІ, 880 глави 81 розділу ХІІІ, 886 глави 82 розділу ХІІІ.****Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає рішення про відкликання:****1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у**[**пунктах 1-4**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1103)**,**[**7**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1109)**,**[**8**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1110)**,**[**15**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1117)**частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги (крім випадків, коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг);****2) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстави, зазначеної в**[**пункті 14**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2280)**частини другої статті 123 Закону про страхування;****3) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в**[**пункті 3**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1246)**частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки (крім випадків, коли до такої ліцензії включене право на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг).** |
| **Відсутній** | **124. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення, визначене в підпунктах 2, 3 пункту 579 глави 52 розділу VII цього Положення, якщо ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки після прийняття такого рішення передбачатиме надання однієї чи декількох фінансових платіжних послуг.** |
| **Відсутній** | **125. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає інші рішення відповідно до пункту 579 глави 52 розділу VII цього Положення, ніж визначені в пункті 124 глави 1 розділу I цього Положення.** |
| **Відсутній** | **126. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури приймає рішення, визначене в підпунктах 2, 3 пункту 591 глави 52 розділу VII цього Положення, якщо ліцензія на діяльність фінансової компанії, ліцензія на діяльність ломбарду, ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки передбачатиме звуження обсягу ліцензії на одну чи декілька фінансових платіжних послуг.** |
| **Відсутній** | **127. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг приймає інші рішення відповідно до пункту 591 глави 52 розділу VII цього Положення, ніж визначені в пункті 126 глави 1 розділу I цього Положення.** |
| **Відсутній** | **128. Правління Національного банку приймає рішення про:****1) видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі протягом трьох місяців із дня отримання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 553 глави 51 розділу VII цього Положення;****2) відкликання ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у**[**пунктах 2**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2268)**,**[**6**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2272)**,**[**7**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2273)**,**[**15**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2281)**частини другої статті 123 Закону про страхування;****3) відкликання ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у**[**пунктах 4**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1247)**,**[**5**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1248)**,**[**8**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1251)**,**[**9**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1252)**,**[**14**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1257)**частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.** |
| II. Умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг |
| 3. Загальні умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг |
| 41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:(…)19) небанківська фінансова установа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п’ятою Цивільного кодексу України та Законами про фінансові послуги, про страхування, про кредитні спілки, про споживче кредитування, про фінансовий лізинг, про платіжні послуги;(…) | 41. Юридична особа, яка має намір здійснювати / здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II цього Положення, на день звернення для отримання ліцензії / протягом усього строку дії ліцензії / на день звернення для зміни обсягу ліцензії повинна відповідати таким вимогам:(…)19) небанківська фінансова установа виконує **належним чином** укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання**, внесення змін** та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п’ятою Цивільного кодексу України та Законами про фінансові послуги, про страхування, про кредитні спілки, про споживче кредитування, про фінансовий лізинг, про платіжні послуги**, Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” (далі – Закон про ОСЦПВ), іншими спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку**;(…) |
| 8. Додаткові вимоги до здійснення діяльності із страхування |
| 94. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, що включає ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону **~~України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”~~**, зобов’язаний стати членом Моторного (транспортного) страхового бюро України та виконувати свої обов’язки як його члена. | 94. Страховик, ліцензія якого включає право на здійснення діяльності із страхування за класом 10, що включає ризики страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до Закону **про ОСЦПВ**, зобов’язаний стати членом Моторного (транспортного) страхового бюро України та виконувати свої обов’язки як його члена. |
| 19. Аутсорсинг |
| 297. Страховик, який не є значимим, для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до укладення договору аутсорсингу подає до Національного банку такі документи:(…)  Подання страховиком документів до Національного банку для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) вважається повідомленням про залучення аутсорсера. Повідомлення про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій, зазначене в пункті ~~279~~ глави 19 розділу II цього Положення, у такому разі не подається. | 297. Страховик, який не є значимим, для отримання погодження Національного банку на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до укладення договору аутсорсингу подає до Національного банку такі документи:(…) Подання страховиком документів до Національного банку для отримання погодження на передавання на аутсорсинг функції з управління ризиками та/або контролю за дотриманням норм (комплаєнс) вважається повідомленням про залучення аутсорсера. Повідомлення про залучення аутсорсера для виконання своїх ключових функцій, зазначене в **280** глави 19 розділу II цього Положення, у такому разі не подається. |
| IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб |
| 25. Ознаки небездоганної ділової репутації фізичної особи |
| 350. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:(…)**Відсутній** | 350. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з дотриманням законодавства України та публічного порядку, є:(…)**9) набуття особою прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами частки в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі, крім випадків:** **набуття особою прямо та/або опосередковано частки (акцій) у такій юридичній особі внаслідок звернення стягнення на частку (акції) з метою задоволення вимог кредитора;** **набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, через опціон (якщо договір опціону укладено до 15 лютого 2025 року) / пенсійний фонд / інвестиційний фонд;** **набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у межах реалізації юридичною особою, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, системи мотивації персоналу, включаючи пенсійні накопичення;****збільшення особою частки в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, внаслідок анулювання частини власних акцій;****набуття особою частки (акцій) в юридичній особі, яка володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в такій юридичній особі, у результаті виплати дивідендів часткою (акціями).** |
| 26. Ознаки небездоганної ділової репутації юридичної особи |
| 359. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:(…)**Відсутній****Відсутній** | 359. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов’язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:(…)**7) наявність інформації, яка надає підстави вважати, що юридична особа та/або власник (прямий та/або опосередкований) такої юридичної особи вчиняє дії, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених секторальними спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями) України (включаючи випадки залучення третіх осіб);****8) наявність інформації про те, що юридична особа та/або власники (прямі та/або опосередковані) /керівники такої юридичної особи є одночасно власниками (прямими та/або опосередкованими) та/або керівниками інших юридичних осіб резидентів держави-агресора.** |
| 29. Оцінка Національним банком ділової репутації юридичних і фізичних осіб |
| 375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352-354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361-363, 365, 366 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, що така юридична особа входить до складу міжнародної групи компаній.(…) | 375. Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в пунктах 352-354, 357, 358 глави 25 або в пунктах 361-363, 365, 366 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, визначенав підпункт**ах** 6**, 8** пункту 359 глави 26 розділу IV цього Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки за умови, що така юридична особа входить до складу міжнародної групи компаній.(…) |
| VII. Порядок авторизації небанківських фінансових установ та операторів поштового зв’язку, які мають право надавати окремі фінансові послуги |
| 50. Загальні положення щодо авторизації небанківських фінансових установ |
| 539. ~~Комітет з питань нагляду~~ приймає рішення про:(…) | 539. **Національний банк** приймає рішення про:(…) |
| ~~539~~**~~-1~~**~~. Правління Національного банку 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.~~ | **Виключити** |
| 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 539~~**~~-1~~** 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 глави 50 розділу VII цього Положення, **рішення про видачу ліцензії на здійснення діяльності із страхування або про відмову в її видачі**, 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.…. |
| 52. Зміна обсягу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг та/або зміна типу ліцензії кредитних спілок |
| 579. ~~Комітет з питань нагляду~~ протягом 30 робочих днів із дня подання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення (для страховика протягом одного місяця з дня подання страховиком відповідної заяви та повного пакета документів), приймає рішення:(…) | 579. **Національний банк** протягом 30 робочих днів із дня подання заяви, визначеної у підпункті 1 пункту 578 глави 52 розділу VII цього Положення (для страховика протягом одного місяця з дня подання страховиком відповідної заяви), приймає рішення:(…) |
| 591. ~~Комітет з питань нагляду~~ протягом 30 робочих днів (для страховиків протягом одного місяця) із дня подання заяви, визначеної у пунктах 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення, має право прийняти рішення:(…) | 591. **Національний банк** протягом 30 робочих днів (для страховиків протягом одного місяця) із дня подання заяви, визначеної у пунктах 589, 590 глави 52 розділу VII цього Положення, має право прийняти рішення:(…) |
| IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника та ключових осіб надавача фінансових послуг, надавача обмежених платіжних послуг |
| 64. Дотримання вимог законодавства України щодо керівника, ключових осіб надавачів фінансових послуг, **надавачів обмежених платіжних послуг** |
| **Відсутній** | **7271. Надавач фінансових послуг, надавач обмежених** **платіжних послуг в разі зміни відомостей****, що подавалися до Національного** **банку в анкеті керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових / надавача обмежених платіжних послуг, повідомляє про це Національний банк не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна.** |
| **Відсутній** | **7272. Повідомлення, визначене в пункті 7271 глави 64 розділу IХ цього Положення, здійснюється шляхом подання витягу з анкети за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку. До витягу включаються ті таблиці анкети, що містять змінені відомості, загальні відомості про особу, підтвердження особою наданої інформації та інформація про те, що особа не має заперечень щодо її перевірки.****Надавач фінансових послуг, надавач обмежених платіжних послуг разом із повідомленням, визначеним в пункті 7271 глави 64 розділу IХ цього Положення,** **подає до Національного банку документи, що підтверджують проведену перевірку відповідності особи кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг - також вимогам щодо незалежності.** |
| X. Порядок подання / оновлення / внесення змін до відомостей про надавача фінансових послуг, його власників істотної участі та відокремлені підрозділи |
| 70. Порядок подання / оновлення інформації про відокремлені підрозділи надавача фінансових послуг на території України |
| 767. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення:(…)2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел;відокремленому підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, не присвоєно власний унікальний цифровий / символьно-цифровий код ~~або такий код не відповідає вимогам Національного банку~~;(…) | 767. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня отримання реєстраційної картки відокремленого підрозділу, зазначеної в пункті 766 глави 70 розділу X цього Положення:(…)2) повертає реєстраційну картку відокремленого підрозділу на доопрацювання через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:небанківська фінансова установа подала реєстраційну картку відокремленого підрозділу з порушенням вимог цього Положення;подана реєстраційна картка відокремленого підрозділу не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел;відокремленому підрозділу, який не має реєстрації в Єдиному державному реєстрі / коду за ЄДРПОУ, не присвоєно власний унікальний цифровий / символьно-цифровий код;(…) |
| XII. Порядок припинення надавачами фінансових послуг діяльності з надання фінансових послуг |
| 76. Відкликання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, відкликання ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та виключення з ліцензії окремої фінансової послуги |
| ~~829. Комітет з питань нагляду приймає рішення, передбачені в пункті 808, підпункті 2 пункту 817, пунктах 818, 822 глави 76 розділу XII цього Положення.~~~~Комітет з питань нагляду приймає рішення про відкликання:~~~~1) ліцензії на діяльність фінансової компанії / ліцензії на діяльність ломбарду з підстав, визначених у пунктах 1-4, 7, 8, 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги;~~~~2) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстави, зазначеної в пункті 14 частини другої статті 123 Закону про страхування;~~~~3) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстави, визначеної в пункті 3 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.~~~~Правління приймає рішення про відкликання:~~~~1) ліцензії на здійснення діяльності із страхування з підстав, визначених у пунктах 2, 6, 7, 15 частини другої статті 123 Закону про страхування;~~~~2) ліцензії на здійснення діяльності кредитної спілки з підстав, визначених у пунктах 4, 5, 8, 9, 14 частини першої статті 58 Закону про кредитні спілки.~~ | **Виключити** |