

Порівняльна таблиця  
до проєкту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів  
Національного банку України”

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
1.	<b>постанова Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг від 24 грудня 2021 року №153”</b>	
2.	<p>2. Небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (<del>крім операторів поштового зв'язку</del>), регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України (далі - надавач фінансових послуг):</p> <p>1) протягом одного місяця з дня набрання чинності цією постановою в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку України (далі - Національний банк) заповнені таблиці 1, 2 опитувальника, складені за формою, наведеною в додатку 6 до Положення, та документи, що підтверджують повноваження уповноваженого представника (крім керівника надавача фінансових послуг) діяти від імені надавача фінансових послуг для здійснення офіційної комунікації Національного банку з надавачем фінансових послуг;</p> <p>2) до 10 жовтня 2022 року забезпечити та в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку письмове заповнення в довільній формі, яке містить повну та достовірну інформацію про: (...)</p>	<p>2. Небанківським фінансовим установам та особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк України (далі - надавач фінансових послуг):</p> <p>1) протягом одного місяця з дня набрання чинності цією постановою в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку України (далі - Національний банк) заповнені таблиці 1, 2 опитувальника, складені за формою, наведеною в додатку 6 до Положення, та документи, що підтверджують повноваження уповноваженого представника (крім керівника надавача фінансових послуг) діяти від імені надавача фінансових послуг для здійснення офіційної комунікації Національного банку з надавачем фінансових послуг <b>(не поширюється на юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги);</b></p> <p>2) до 10 жовтня 2022 року забезпечити та в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, подати до Національного банку письмове заповнення в довільній формі, яке містить повну та достовірну інформацію про: (...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
3.	<p>3. Особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (крім операторів поштового зв'язку), до 10 жовтня 2022 року подати до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку:</p> <p>1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення;</p> <p>2) реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення. Інформація подається щодо всіх відокремлених підрозділів <b>юридичної особи.</b></p>	<p>3. Особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (крім операторів поштового зв'язку, <b>які мають право на надання фінансових платіжних послуг</b>), до 10 жовтня 2022 року подати до Національного банку в один із способів, визначених у пункті 20 глави 2 розділу I Положення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку:</p> <p>1) реєстраційну картку юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 1 до Положення;</p> <p>2) реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, наведеною в додатку 2 до Положення. Інформація подається щодо всіх відокремлених підрозділів <b>лізингодавця, які надають фінансові послуги, та відокремлених підрозділів оператора поштового зв'язку, які здійснюють діяльність з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями.</b></p>
4.	<p>5. Надавачам фінансових послуг, які станом на день набрання чинності цією постановою мають діючу ліцензію на надання гарантій, протягом шести місяців із дня припинення/скасування воєнного стану в Україні забезпечити приведення власного капіталу у відповідність до вимог підпункту 3 пункту 160 глави 15 розділу II Положення <b>в порядку, передбаченому в розділі X Положення.</b></p>	<p>5. Надавачам фінансових послуг, які станом на день набрання чинності цією постановою мають діючу ліцензію на надання гарантій, протягом шести місяців із дня припинення/скасування воєнного стану в Україні забезпечити приведення власного капіталу у відповідність до вимог підпункту 3 пункту 160 глави 15 розділу II Положення.</p>
5.	<p>6. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 226 глави 25 розділу IV Положення, не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком/уповноваженим органом іноземної країни на посаду в іншій фінансовій установі (було погоджено призначення особи/визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження на набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі після прийняття Національним</p>	<p>6. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 226 глави 25 розділу IV Положення, не застосовуються до фізичної особи, якщо така особа була погоджена Національним банком/уповноваженим органом іноземної країни на посаду в іншій фінансовій установі (було погоджено призначення особи/визначено відповідність її професійної придатності та ділової репутації) або якщо такій особі було надано погодження на набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі <b>після прийняття визначеного в</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	банком/уповноваженим органом іноземної країни рішення про неплатоспроможність фінансової установи/іноземної фінансової установи або відкликання в неї ліцензії.	<b>підпункті 3 пункту 226 глави 25 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду або іншого уповноваженого органу.</b>
6.	7. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті 4) глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі було надано погодження на набуття або збільшення істотної участі в іншій фінансовій установі після прийняття Національним банком / уповноваженим органом іноземної країни рішення про неплатоспроможність фінансової установи / іноземної фінансової установи або відкликання в неї ліцензії.	7. Ознаки небездоганної ділової репутації, визначені в пункті <b>231</b> глави 26 розділу IV Положення, не застосовуються до юридичної особи, якщо такій особі було надано погодження на набуття або збільшення істотної участі в іншій фінансовій установі після прийняття <b>визначеного в підпункті 2 пункту 231 глави 26 розділу IV Положення рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу щодо</b> фінансової установи / іноземної фінансової установи.
7.	8. Особи, які набули або збільшили істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг</b> без отримання погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, до набрання чинності Положенням, отримують відповідне погодження Національного банку у випадках та в порядку, передбаченому Положенням (за умови, що набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг</b> вимагалось згідно із законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг). Національний банк за умови отримання обґрунтованого клопотання заявника, що звертається за погодженням набуття/збільшення істотної участі, яка була набута/збільшена до набрання чинності Положенням, має право не здійснювати оцінки фінансового/майнового стану осіб, через яких заявник до набрання чинності Положенням набув/збільшив істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг</b> , якщо такі особи отримали погодження органу ліцензування та нагляду на набуття/збільшення істотної участі у відповідному розмірі або не потребували його отримання відповідно до законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.	8. Особи, які набули або збільшили істотну участь у <b>страховику</b> без отримання погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, до набрання чинності Положенням, отримують відповідне погодження Національного банку у випадках та в порядку, передбаченому Положенням (за умови, що <b>погодження</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику</b> вимагалось згідно із законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг). Національний банк за умови отримання обґрунтованого клопотання заявника, що звертається за погодженням набуття/збільшення істотної участі, яка була набута/збільшена до набрання чинності Положенням, має право не здійснювати оцінки фінансового/майнового стану осіб, через яких заявник до набрання чинності Положенням набув/збільшив істотну участь у <b>страховику</b> , якщо такі особи отримали погодження органу ліцензування та нагляду на набуття/збільшення істотної участі у відповідному розмірі або не потребували його отримання відповідно до законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг ( <b>рішення приймає Комітет з питань нагляду</b> ).

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
8.	15. Вимоги <b>підпункту 4 пункту 160</b> , пункту 163 глави 15 розділу II Положення щодо розміру мінімального статутного (складеного) капіталу страховиків застосовуються лише до страховиків, які отримали відповідний статус після набрання чинності цією постановою.	15. Вимоги <b>пунктів 160, 161, 163</b> глави 15 розділу II Положення щодо розміру мінімального статутного (складеного) капіталу <b>небанківської фінансової установи</b> застосовуються лише до <b>осіб, які звертаються за отриманням ліцензії</b> після набрання чинності <b>відповідними вимогами</b> .
9.	16. Надавачі фінансових послуг до затвердження тарифів на послуги відповідно до пункту <del>386</del> глави 47, пункту 410 глави 49 розділу VII Положення копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за цю(ці) послугу(ги), не подають. Неподання такого документа не вважається підставою для залишення пакета документів без розгляду.	16. Надавачі фінансових послуг до затвердження тарифів на послуги відповідно до пункту <b>387</b> глави 47, пункту 410 глави 49 розділу VII Положення копію платіжного документа, що підтверджує здійснення оплати за цю(ці) послугу(ги), не подають. Неподання такого документа не вважається підставою для залишення пакета документів без розгляду.
10.	<b>Відсутній пункт</b>	<b>16<sup>1</sup>. Ліцензії на торгівлю валютними цінностями, діючі на дату прийняття цієї постанови, є чинними.</b> <b>Небанківські фінансові установи та оператори поштового зв'язку, які мають чинні ліцензії на торгівлю валютними цінностями, продовжують здійснювати торгівлю валютними цінностями в готівковій формі на підставі відповідної ліцензії.</b>
11.	Відсутній пункт	<b>16<sup>2</sup>. Ліцензії на торгівлю валютними цінностями, видані небанківським фінансовим установам вважаються відкликаними з дати отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та набуття статусу платіжної установи або установи електронних грошей.</b> <b>Небанківські фінансові установи, які набули статусу платіжної установи або установи електронних грошей, мають право продовжувати надавати послуги з торгівлі валютними цінностями виключно для виконання платіжних операцій на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.</b> <b>Національний банк протягом трьох робочих днів з дати видачі платіжним установам, установам електронних грошей ліцензії на надання фінансових платіжних послуг вносить до</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<b>Реєстру та електронного реєстру валютних ліцензій запис про відкликання (анулювання) ліцензії на торгівлю валютними цінностями.</b>
12.		<b>16<sup>3</sup>. Національний банк розглядає інформацію та пакети документів, подані на виконання вимог Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку від 26 березня 2021 року № 26 (далі – Положення №26), згідно з вимогами та в порядку, передбаченому Положенням №26.</b>
13.	<p>17. Надавачі фінансових послуг до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення подають до Національного банку реєстраційну картку юридичної особи/реєстраційну картку відокремленого підрозділу юридичної особи, складену за формою, передбаченою нормативно-правовим актом з питань реєстрації фінансових установ, що діяв до набрання чинності цією постановою.</p> <p>Національний банк до приведення Комплексної інформаційної системи Національного банку у відповідність до вимог Положення розглядає реєстраційні картки юридичної особи/реєстраційні картки відокремлених підрозділів юридичної особи, складені за формами, що діяли до набрання чинності цією постановою, як такі, що відповідають вимогам Положення.</p>	<b>17. Виключити</b>
14.		<b>18<sup>1</sup>. Громадянам та/або податковим резидентам держави, що здійснює збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України” (далі – держава-агресор), фізичним особам, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичним особам, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, які є власниками істотної участі в надавачах фінансових послуг (крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 або підпунктом 5 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення), заборонено прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та в будь-який спосіб брати участь в управлінні таким надавачем фінансових послуг (далі – заборона використання права голосу).</p> <p><b>18<sup>2</sup>. Заборона використання права голосу застосовується до власника:</b></p> <p><b>1) прямої істотної участі в надавачі фінансових послуг – щодо належних йому акцій (часток у статутному капіталі) надавача фінансових послуг;</b></p> <p><b>2) опосередкованої істотної участі в надавачі фінансових послуг – щодо акцій (часток у статутному капіталі), які належать акціонеру (учаснику) надавача фінансових послуг, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у надавачі фінансових послуг (у розмірі, пропорційному розміру участі такого опосередкованого власника істотної участі).</b></p> <p><b>18<sup>3</sup>. Рішення, прийняте за участю особи, визначеної в абзаці першому пункту 18<sup>1</sup> цієї постанови (крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 або підпунктом 5 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення), є нікчемним.</b></p> <p><b>18<sup>4</sup>. Надавачі фінансових послуг, у яких є власники істотної участі, зазначені в абзаці першому пункту 18<sup>1</sup> цієї постанови,</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>мають право подати до Національного банку України документи для призначення довіреної особи, передбачені пунктом 435<sup>10</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII Положення.</p> <p><b>18<sup>5</sup>. Національний банк приймає рішення за результатами розгляду поданих документів для призначення довіреної особи в порядку, передбаченому главою 53<sup>2</sup> розділу VIII Положення.</b></p> <p><b>18<sup>6</sup>. Ділова репутація керівників, головного бухгалтера, ключових учасників, власників істотної участі, ключових осіб надавача фінансових послуг, які є громадянами та/або податковими резидентами держави-агресора, фізичними особами, постійним місцем проживання яких є територія держави-агресора, юридичними особами, місцем реєстрації та/або місцезнаходженням яких є держава-агресор, визнається небездоганною (крім осіб, щодо яких Національним банком прийнято рішення про незастосування ознаки небездоганної ділової репутації, передбаченої підпунктом 7 пункту 223 глави 25 або підпунктом 5 пункту 228 глави 26 розділу IV Положення).</b></p>
15.	<b>Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг від 24 грудня 2021 року №153</b>	
16.	I. Загальні положення	I. Загальні положення
17.	1. Це Положення розроблене згідно із Законами України "Про Національний банк України", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі - Закон про фінансові послуги), "Про страхування", "Про кредитні спілки", "Про споживче кредитування".	1. Це Положення розроблене згідно із Законами України "Про Національний банк України", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (далі - Закон про фінансові послуги), "Про страхування", "Про кредитні спілки", "Про споживче кредитування", "Про валюту і валютні операції", "Про платіжні послуги" (далі – Закон про платіжні послуги).

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
18.	<p>2. Вимоги цього Положення поширюються на:</p> <p>1) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку України (далі - Національний банк) для включення, внесення змін або виключення відомостей про них та/або їхні відокремлені підрозділи до/з Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі - Реєстр) (<del>крім операторів поштового зв'язку</del>);</p> <p>(...)</p> <p>Порядок видачі ліцензій <del>на торгівлю валютними цінностями</del>, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків визначається нормативно-правовими актами Національного банку з питань ліцензування відповідних фінансових послуг.</p>	<p>2. Вимоги цього Положення поширюються на:</p> <p>1) юридичних осіб, які звертаються до Національного банку України (далі - Національний банк) для включення, внесення змін або виключення відомостей про них та/або їхні відокремлені підрозділи до/з Державного реєстру фінансових установ/Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги (далі - Реєстр);</p> <p>(...)</p> <p><b>Умови та порядок авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг</b> визначається нормативно-правовим актом Національного банку з питань авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг.</p>
19.	<p>3. Це Положення визначає порядок ліцензування та реєстрації осіб, які мають намір провадити/право провадити діяльність з надання фінансових послуг, та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійні умови), уключаючи:</p> <p>(...)</p> <p>4) порядок та процедуру погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківських фінансових установах, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк (крім кредитних спілок);</p> <p>5) вимоги до ділової репутації та порядок оцінки ділової репутації небанківських фінансових установ, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання і нагляд за якими здійснює</p>	<p>3. Це Положення визначає порядок ліцензування та реєстрації осіб, які мають намір провадити/право провадити діяльність з надання фінансових послуг, та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (ліцензійні умови), уключаючи:</p> <p>(...)</p> <p>4) порядок та процедуру погодження/<b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі <b>в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок), платіжних установах, установах електронних грошей, операторах поштового зв'язку, що мають право на надання фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>5) вимоги до ділової репутації та порядок оцінки ділової репутації небанківських фінансових установ, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, <b>платіжних установ, установ електронних грошей,</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>Національний банк, а також керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб небанківських фінансових установ, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, юридичних і фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі, державне регулювання і нагляд за якою здійснює Національний банк;</p> <p>(...)</p> <p>7) вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі, державне регулювання і нагляд за якою здійснює Національний банк, а також принципів (критеріїв) і методики оцінки їх фінансового/майнового стану;</p> <p>8) порядок та процедуру повідомлення про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у небанківській фінансовій установі, юридичній особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;</p>	<p>державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, а також керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб небанківських фінансових установ, юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, <b>платіжних установ, установ електронних грошей</b>, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк, юридичних і фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі, <b>юридичній особі, яка не є фінансовою установою, але має право надавати окремі фінансові послуги, платіжній установі, установі електронних грошей</b>, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;</p> <p>(...)</p> <p>7) вимоги до фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб, які є власниками істотної участі або мають намір набути або збільшити істотну участь <b>в надавачах фінансових послуг (крім кредитних спілок та лізингодавців), платіжних установах, установах електронних грошей, операторах поштового зв'язку, що мають право на надання фінансових платіжних послуг</b>, а також принципів (критеріїв) і методики оцінки їх фінансового/майнового стану;</p> <p>8) порядок та процедуру повідомлення про призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу (далі - відповідальний працівник), у <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b>, державне регулювання і нагляд за якими здійснює Національний банк;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>9) порядок та процедуру погодження на посаду керівника, головного бухгалтера страховика, об'єднаної кредитної спілки;</p> <p>(....)</p>	<p>9) порядок та процедуру погодження на посаду керівника, головного бухгалтера страховика, об'єднаної кредитної спілки, <b>платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>(...)</p>
20.	<p>4. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: (...)</p> <p>8) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі - електронна копія документа) - візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом (далі - КЕП), що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу <del>заявника/нотаріуса</del> (крім випадків, коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);</p> <p>10) заява про включення до Реєстру - реєстраційна картка юридичної особи/реєстраційна картка відокремленого підрозділу юридичної особи, складена заявником за формами згідно з додатками 1 або 2 до цього Положення, яка подається заявником для включення його або його відокремленого підрозділу до відповідного Реєстру;</p> <p>(...)</p>	<p>4. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні: (...)</p> <p>8) електронна копія оригіналу документа в паперовій формі (далі – електронна копія документа) – візуальне подання паперового документа в електронній формі, отримане шляхом сканування оригіналу паперового документа, відповідність оригіналу якого засвідчено кваліфікованим електронним підписом (далі – КЕП), що накладено на документ з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу (крім випадків, коли таке засвідчення не вимагається цим Положенням);</p> <p>10) заява про включення до Реєстру - реєстраційна картка юридичної особи/реєстраційна картка відокремленого підрозділу юридичної особи, складена заявником за формами згідно з додатками 1 або 2 до цього Положення, яка подається заявником для включення його або його відокремленого підрозділу до відповідного Реєстру, <b>внесення змін до інформації про надавача фінансових послуг або його відокремлений підрозділ та виключення відомостей про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг з відповідного Реєстру;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>17) Кваліфікаційна комісія - консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та співбесід із керівниками, головними бухгалтерами, ключовими особами надавачів фінансових послуг для надання пропозицій і рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - Комітет з нагляду) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавачів фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> <p>28) надавач фінансових послуг - небанківська фінансова установа, лізингодавець;</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>29) небанківська фінансова установа – фінансова установа, яка не є банком та набула в установленому порядку право надавати фінансові послуги на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд щодо яких здійснює Національний банк;</p> <p>(...)</p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>(...)</p> <p>17) Кваліфікаційна комісія - консультативно-дорадчий колегіальний орган, створений за рішенням Правління Національного банку, до повноважень якого належить проведення тестування та співбесід із керівниками, головними бухгалтерами, ключовими особами надавачів фінансових послуг для надання пропозицій і рекомендацій Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі - <b>Комітет з питань нагляду</b>) щодо погодження (відмови в погодженні), визначення ділової репутації та професійної придатності керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб надавачів фінансових послуг;</p> <p>(...)</p> <p>28) надавач фінансових послуг - небанківська фінансова установа, лізингодавець, <b>оператор поштового зв'язку, який має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями;</b></p> <p><b>28<sup>1</sup>) надавач фінансових платіжних послуг – платіжна установа (у тому числі мала платіжна установа), філія іноземної платіжної установи, установа електронних грошей, філія іноземної установи електронних грошей, оператор поштового зв'язку, який має право надавати фінансові платіжні послуги;</b></p> <p>29) небанківська фінансова установа – фінансова установа, яка не є банком та <b>має право надавати фінансові послуги, передбачені пунктом 65 глави 5 розділу II цього Положення.</b></p> <p>(...)</p> <p><b>31<sup>1</sup>) податковий резидент – особа, яка відповідно до законодавства України/іноземної країни є резидентом України/іноземної країни для цілей оподаткування;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
21.	<p><del>19. Пакет документів, що подається до Національного банку згідно з цим Положенням, має супроводжуватися:</del></p> <p><del>1) згодою особи на обробку персональних даних особи (осіб), зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України отриманих від особи інформації та документів. Відповідна згода підписується особисто заявником — фізичною особою або керівником заявника — юридичної особи;</del></p> <p><del>2) заповненням особи, що вона отримала згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.</del></p> <p><del>Інформація, наведена в підпунктах 1 та 2 пункту 19 глави 2 розділу I цього Положення, не надається, якщо надання відповідної інформації вимагається згідно з документами, складеними згідно з додатками до цього Положення.</del></p> <p>Заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, приймаються за описом усіх документів у пакеті з назвами, датами видачі, органами (особами), що їх видали. Опис підписується особисто заявником – фізичною особою або уповноваженим представником заявника або шляхом накладення на опис КЕП відповідної особи.</p>	<p>19. Заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, приймаються за описом усіх документів у пакеті з назвами, датами видачі, органами (особами), що їх видали. Опис підписується особисто заявником – фізичною особою або уповноваженим представником заявника або шляхом накладення на опис КЕП відповідної особи.</p>
22.	<p>20. Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку виключно в один із таких способів:</p> <p>1) у паперовій формі з <del>власноручним підписом заявника/уповноваженого представника заявника/уповноваженого представника надавача фінансових послуг</del> з одночасним обов'язковим</p>	<p>20. Документи, передбачені цим Положенням, подаються до Національного банку виключно в один із таких способів:</p> <p>1) у паперовій формі з одночасним обов'язковим поданням електронних копій цих документів (без накладення КЕП) на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>поданням електронних копій цих документів (без накладення КЕП) на цифрових носіях інформації (USB-флешнакопичувачах) або засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;</p> <p>2) у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного <del>заявником/уповноваженим представником заявника/уповноваженим представником надавача фінансових послуг</del> шляхом накладення КЕП - електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.</p>	<p>електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу;</p> <p>2) у формі електронного документа або електронної копії документа, підписаного шляхом накладення КЕП – електронним повідомленням на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку nbu@bank.gov.ua або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.</p>
23.	<p>24. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку подаються в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі.</p>	<p>24. Документи в окремих випадках, визначених у цьому Положенні, та на вимогу Національного банку подаються в електронній формі у форматі xlsx або іншому форматі.</p> <p><b>Додатково подаються до Національного банку у форматі xlsx:</b></p> <p><b>1) анкета фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складена за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення,</b></p> <p><b>2) анкета юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг, складена за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення,</b></p> <p><b>3) анкета керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/надавача фінансових</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складені за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення,</b></p> <p><b>4) інформація про майновий стан фізичної особи, складена за формою, наведеною в додатку 9 до цього Положення.</b></p>
24.	<p>29. Заявник має право не подавати до Національного банку документів, що раніше подавалися до Національного банку, за умови, що такі документи не були повернуті Національним банком заявнику, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною. Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів подає до Національного банку клопотання, у якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їхніх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що ці документи не були повернуті Національним банком заявнику, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.</p>	<p>29. Заявник має право не подавати до Національного банку <b>документи</b>, що раніше подавалися до Національного банку, за умови, що такі документи не були повернуті Національним банком заявнику, <b>до них Національним банком не надавались зауваження</b>, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною. Заявник з метою врахування таких документів під час розгляду пакета документів подає до Національного банку клопотання, у якому наводить перелік раніше поданих документів із зазначенням їхніх назв, дат видачі, органів (осіб), що їх видали, інформацію про те, у складі якого пакета документів документи раніше подавалися до Національного банку, а також запевнення, що ці документи не були повернуті Національним банком заявнику, є дійсними, а інформація, яка в них міститься, є актуальною.</p>
25.	<p>33. Заявник у разі неможливості подання документа щодо іноземної юридичної особи та/або фізичної особи-іноземця, визначеного цим Положенням, з незалежних від нього причин подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим (<del>рішення приймає уповноважена особа Національного банку</del>).</p>	<p>33. Заявник у разі неможливості подання, <b>з незалежних від нього причин, документа/інформації визначеного/визначеної цим Положенням щодо юридичної особи та/або фізичної особи</b> подає до Національного банку обґрунтоване пояснення неможливості такого подання. Національний банк має право розглянути пакет документів без такого документа/<b>такої інформації</b>, якщо визнає пояснення заявника обґрунтованим</p>
26.	<p>42. Національний банк протягом 10 робочих днів після отримання пакета документів має право залишити його без розгляду без прийняття рішення за цим пакетом із зазначенням у листі, що надсилається заявникові, підстав залишення пакета документів без розгляду в разі:</p>	<p>42. Національний банк протягом 10 робочих днів після отримання пакета документів має право залишити його без розгляду без прийняття рішення за цим пакетом із зазначенням у листі, що надсилається заявникові, підстав залишення пакета документів без розгляду в разі:</p> <p>(...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>(...)</p> <p>2) невідповідності поданих документів вимогам законодавства України та/або цього Положення</p>	<p><b>2) оформлення хоча б одного з поданих документів із порушенням вимог закону та/або цього Положення.</b></p>
27.	<p>65. Національний банк відповідно до цього Положення видає ліцензії на провадження діяльності з надання таких фінансових послуг: (...) <b>Відсутній підпункт</b></p>	<p>65. Національний банк відповідно до цього Положення видає ліцензії на провадження діяльності з надання таких фінансових послуг: (...) <b>7) торгівля валютними цінностями.</b></p>
28.	<p>72. Особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання фінансових послуг на день звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам (не поширюються на заявників, які мають намір отримати/мають статус лізингодавця):</p> <p>(...)</p> <p>3) умови та порядок надання фінансових послуг заявником / небанківською фінансовою установою відповідають вимогам законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг; (...)</p> <p>5) бізнес-план заявника/<del>небанківської фінансової</del> установи відповідає вимогам цього Положення (вимога застосовується до страховиків, кредитних спілок та осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика, кредитної спілки);</p>	<p>72. Особа, яка має намір провадити/провадить діяльність з надання фінансових послуг, <b>передбачених пунктом 65 глави 5 розділу II цього Положення</b>, на день звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати таким вимогам (не поширюються на <b>операторів поштового зв'язку, що мають право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> та заявників, які мають намір отримати/мають статус лізингодавця):</p> <p>(...)</p> <p>3) умови та порядок надання фінансових послуг заявником / небанківською фінансовою установою відповідають вимогам <b>законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, валютного законодавства</b>, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг; (...)</p> <p>5) бізнес-план заявника відповідає вимогам цього Положення (вимога застосовується до страховиків, кредитних спілок та осіб, які звертаються до Національного банку для отримання статусу страховика, кредитної спілки);</p> <p>...</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>(...)</p> <p>19) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії в особи немає неусунутих заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України (не поширюється на заявників, у яких немає ліцензії);</p> <p>(...)</p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>19) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії в особи немає <b>невиконаних</b> заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України (не поширюється на заявників, у яких немає ліцензії);</p> <p>(...)</p> <p><b>26) особа, яка має право на надання послуги з торгівлі валютними цінностями, зобов'язана забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями шляхом здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.</b></p>
29.	<p><b>Відсутній</b></p>	<p><b>72<sup>1</sup>. Оператор поштового зв'язку, який має намір провадити/провадить діяльність з торгівлі валютними цінностями, на день звернення для отримання ліцензії/протягом усього строку дії ліцензії повинен відповідати таким вимогам:</b></p> <p><b>1) відомості про особу включені до єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку;</b></p> <p><b>2) фінансовий стан оператора поштового зв'язку відповідає вимогам пункту 159 глави 15 розділу II цього Положення;</b></p> <p><b>3) структура власності оператора поштового зв'язку відповідає вимогам нормативно-правового акта Національного</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>банку, яким встановлено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</p> <p>4) документи про структуру власності подаються оператором поштового зв'язку до Національного банку в обсязі, порядку та у строки, визначені нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</p> <p>5) ділова репутація оператора поштового зв'язку, ключових учасників, власників істотної участі, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідають вимогам законів України та цього Положення;</p> <p>6) ділова репутація та професійна придатність відповідального працівника відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним у Положенні про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами);</p> <p>7) професійна придатність керівника, головного бухгалтера, ключових осіб оператора поштового зв'язку відповідає вимогам цього Положення;</p> <p>8) найменування оператора поштового зв'язку, порядок використання торговельних марок, вебсайтів оператором поштового зв'язку відповідають вимогам законодавства України та глав 6 і 7 розділу II цього Положення;</p> <p>9) оператор поштового зв'язку виконує укладені ним 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 України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>10) внутрішні документи оператора поштового зв'язку з питань надання фінансових послуг відповідають вимогам глави 9 розділу II цього Положення;</b></p> <p><b>11) політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів оператора поштового зв'язку відповідає вимогам глави 18 розділу II цього Положення.</b></p> <p><b>12) на дату подання документів до Національного банку та протягом періоду розгляду документів на отримання ліцензії в особи немає невиконаних заходів впливу, застосованих Національним банком за порушення законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України.</b></p> <p><b>13) забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями шляхом здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.</b></p>
30.	86. Надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати на власному вебсайті інформацію, визначену в пункті 84 глави 7 розділу II цього Положення, а також інформацію про: ....	86. Надавач фінансових послуг, <b>протягом 10 десяти робочих днів з дати змін інформації, визначеної цим пунктом</b> , зобов'язаний розкривати на власному вебсайті інформацію, визначену в пункті 84 глави 7 розділу II цього Положення, а також інформацію про:
31.	92. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати приміщення (на підставі права власності або права користування) за його	92. Надавач фінансових послуг зобов'язаний мати приміщення (на підставі права власності або права користування) за його

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів.	місцезнаходженням та місцезнаходженням його відокремлених підрозділів. <b>Місцезнаходженням надавача фінансових послуг, яке зазначається у заяві про включення до Реєстру та опитувальнику, є місцезнаходження постійно діючого керівного органу.</b>
32.	105. Страховик зобов'язаний протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити внутрішні документи (внутрішні політики), що визначають порядок: 1) формування страхових резервів відповідно до нормативно-правових актів України з питань формування страхових резервів; 2) оцінки страхових ризиків <del>нід</del> чає укладення договору страхування та зміни його умов та порядок отримання і врегулювання вимог за подіями, що мають ознаки страхових випадків. <b>Відсутній</b>	105. Страховик зобов'язаний протягом двох місяців із дня отримання ліцензії, але до дня надання першої фінансової послуги, затвердити внутрішні документи (внутрішні політики), що визначають порядок: 1) формування страхових резервів відповідно до нормативно-правових актів України з питань формування страхових резервів; 2) оцінки страхових ризиків <b>до</b> укладення договору страхування та зміни його умов та порядок отримання і врегулювання вимог за подіями, що мають ознаки страхових випадків; <b>3) здійснення діяльності за видами добровільного страхування (правила страхування) для кожного виду страхування окремо.</b>
33.	106. Страховик зобов'язаний розробити та затвердити правила <del>страхування окремо для кожного виду добровільного страхування, на який він отримує ліцензію.</del>	<b>Виключити</b>
34.	107. <del>Правила добровільного страхування мають відповідати вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг. Національний банк має право вимагати від страховика приведення своїх правил добровільного страхування у відповідність до вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</del>	<b>Виключити</b>
35.	108. Страховик зобов'язаний повідомляти про зміни до правил добровільного страхування в порядку, визначеному в главі 59 розділу <del>Х цього Положення.</del>	<b>Виключити</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
36.	<b>Відсутня глава</b>	<b>14<sup>1</sup>. Додаткові вимоги для здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями</b>
37.	<b>Відсутні пункти</b>	<p><b>158<sup>1</sup>. Ліцензія на торгівлю валютними цінностями одночасно є ліцензією на здійснення валютних операцій та на провадження діяльності з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями.</b></p> <p><b>158<sup>2</sup>. Ліцензія на торгівлю валютними цінностями надає небанківській фінансовій установі та оператору поштового зв'язку право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі/надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями.</b></p> <p><b>Платіжні установи, установи електронних грошей, які отримали ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, мають право здійснювати валютні операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі/надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями виключно для виконання платіжних операцій на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.</b></p> <p><b>158<sup>3</sup>. Надавач фінансових послуг, що має право на надання послуги з торгівлі валютними цінностями, зобов'язаний забезпечувати дотримання вимог законодавства України щодо застосування реєстраторів розрахункових операцій під час надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями шляхом здійснення валютних операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.</b></p>
38.	15. Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи	15. Вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
39.	<p>159. Небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:</p> <p>(...)</p> <p>2) підтвердження джерел походження коштів для формування статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);</p>	<p>159. Небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:</p> <p>(...)</p> <p>2) підтвердження джерел походження коштів для формування, <b>включаючи збільшення</b>, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);</p> <p>(...)</p>
40.	<p>160. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі або у випадку, прямо передбаченому законом, за рахунок державних облігацій на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі:</p> <p>(...)</p> <p><b>Відсутні підпункти</b></p>	<p>160. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок), який повинен бути сформований та сплачений у грошовій формі або, у випадку, прямо передбаченому законом, за рахунок державних облігацій на дату подання заяви про видачу ліцензії в розмірі:</p> <p>(...)</p> <p><b>8) 5 мільйонів гривень, якщо заявник має намір надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями;</b></p> <p><b>9) визначеному <u>Законом України</u> “Про платіжні послуги”, якщо заявник має намір провадити діяльність у сфері надання фінансових платіжних послуг.</b></p>
41.	<p><b>Відсутній</b></p>	<p><b>160<sup>1</sup>. Заявник для отримання ліцензії зобов'язаний станом на дату звернення до Національного банку за отриманням ліцензії та до прийняття рішення за результатами розгляду відповідного пакету документів зберігати на рахунку кошти в розмірі мінімального статутного (складеного) капіталу, встановленому пунктом 160 глави 15 розділу II цього Положення.</b></p>
42.	<p>162. Небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок / об'єднаних кредитних спілок) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або</p>	<p>162. Небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок / об'єднаних кредитних спілок), <b>оператор поштового зв'язку, який має право на надання послуг з торгівлі валютними цінностями</b>, зобов'язані протягом строку дії ліцензії</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II цього Положення.	забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного (складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II цього Положення.
43.	<p>165. Небанківська фінансова установа не має права здійснювати формування, включаючи збільшення, свого статутного (складеного) капіталу:</p> <p>1) за рахунок додаткових внесків осіб (у розмірі від одного відсотка капіталу надавача фінансових послуг з урахуванням його збільшення), фінансовий/майновий стан яких не відповідає вимогам розділу V цього Положення;</p> <p>...</p>	<p>165. Небанківська фінансова установа, <b>юридична особа, яка надає або має намір надавати фінансові платіжні послуги</b>, не має права здійснювати формування, включаючи збільшення, свого статутного (складеного) капіталу:</p> <p>1) за рахунок додаткових внесків осіб (у розмірі від одного відсотка капіталу надавача <del>фінансових послуг</del>, з урахуванням його збільшення), фінансовий/майновий стан яких не відповідає вимогам розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>
44.	<p>167. Національний банк має право визнати фінансовий стан страховика або кредитної спілки таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані бізнес-плану та/або фінансової звітності страховика або кредитної спілки свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для здійснення діяльності, передбаченої бізнес-планом.</p>	<p>167. Національний банк має право визнати фінансовий стан <b>заявника, який є/ має намір набути статус</b> страховиком/страховика, кредитною спілкою/кредитної спілки, надавачем фінансових платіжних послуг/<b>надавача фінансових платіжних послуг</b> таким, що не відповідає вимогам, установленим цим Положенням, якщо дані бізнес-плану/<b>плану діяльності</b> та/або фінансової звітності страховика, кредитної спілки, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> свідчать про те, що немає пропорційних його обсягу та характеру діяльності фінансових ресурсів для здійснення діяльності, передбаченої бізнес-планом/<b>планом діяльності (рішення приймає Комітет з питань нагляду)</b>.</p>
45.	<p>169. Вимоги глави 15 розділу II цього Положення не поширюються на фінансову устанovu - юридичну особу публічного права, юридичних осіб-лізингодавців та заявників, які мають намір здійснювати діяльність юридичних осіб-лізингодавців.</p>	<p>169. Вимоги глави 15 розділу II цього Положення не поширюються на фінансову устанovu – юридичну особу публічного права (<b>крім вимог щодо дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>питань регулювання ринків фінансових послуг</b> ), юридичних осіб-лізингодавців та заявників, які мають намір здійснювати діяльність юридичних осіб-лізингодавців.
46.	16. Загальні вимоги до системи корпоративного управління надавачів фінансових послуг	16. Загальні вимоги до системи корпоративного управління надавачів фінансових послуг, <b>надавачів фінансових платіжних послуг</b>
47.	170. Надавач фінансових послуг, повинен організувати систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ним надаються, профілю ризику, типу надавача фінансових послуг та діяльності фінансової групи, до якої він входить.	170. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> повинен організувати систему корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, які ним надаються, профілю ризику, типу надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та діяльності фінансової групи, до якої він входить.
48.	171. Надавач фінансових послуг, у статутному (складеному) капіталі якого більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) належить державі, а також надавач фінансових послуг, 50 і більше відсотків акцій (часток, паїв) якого розміщені в статутних капіталах господарських товариств, частка держави в яких становить 100 відсотків, організовує систему управління з урахуванням вимог Закону України “Про управління об’єктами державної власності”.	171. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> у статутному (складеному) капіталі якого більше 50 відсотків акцій (часток, паїв) належить державі, а також надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> , 50 і більше відсотків акцій (часток, паїв) якого розміщені в статутних капіталах господарських товариств, частка держави в яких становить 100 відсотків, організовує систему управління з урахуванням вимог Закону України “Про управління об’єктами державної власності”.
49.	172. Надавач фінансових послуг організовує систему корпоративного управління згідно з вимогами цього Положення, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, установлених законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб’єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.	172. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> організовує систему корпоративного управління згідно з вимогами цього Положення, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та з урахуванням особливостей, установлених законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб’єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм, а також з урахуванням інших законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
50.	<p>173. Система корпоративного управління надавача фінансових послуг повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>1) організаційна структура кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика має передбачати чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містити письмовий опис основних функцій такого надавача фінансових послуг, бути прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, учасників (акціонерів, членів) такого надавача фінансових послуг та забезпечувати належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містити дублювання функцій;</p> <p>2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія ради та правління, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика мають бути чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах такого надавача фінансових послуг;</p> <p>3) система внутрішнього контролю надавача фінансових послуг організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>4) внутрішній документ страховика, об'єднаної кредитної спілки та кредитної спілки з питань політики винагороди відповідає</p>	<p>173. Система корпоративного управління надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> повинна відповідати таким вимогам:</p> <p>1) організаційна структура кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> має передбачати чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містити письмовий опис основних функцій такого надавача фінансових послуг (<b>для надавача фінансових платіжних послуг - операційні функції, включаючи важливі</b>), бути прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, учасників (акціонерів, членів) такого надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та забезпечувати належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містити дублювання функцій;</p> <p>2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія <b>наглядової/спостережної</b> ради та правління/<b>одноосібного виконавчого органу</b>, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> мають бути чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах такого надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) система внутрішнього контролю <b>та система управління ризиками</b> надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;</p> <p>4) внутрішній документ страховика, об'єднаної кредитної спілки, кредитної спілки, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> з питань</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>вимогам, установленим у пункті 174 глави 16 розділу II цього Положення;</p> <p>5) керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у главі 17 розділу II цього Положення.</p>	<p>політики винагороди відповідає вимогам, установленим у пункті 174 глави 16 розділу II цього Положення;</p> <p>5) керівник, головний бухгалтер, ключові особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у главі 17 розділу II цього Положення.</p>
51.	<p>175. Вимоги глави 16 розділу II цього Положення поширюються на систему управління кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки.</p>	<p>175. Вимоги глави 16 розділу II цього Положення поширюються <b>також</b> на систему управління кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки.</p>
52.	<p>17. Вимоги до керівників, головних бухгалтерів та ключових осіб надавача фінансових послуг</p>	<p>17. Вимоги до керівників, головних бухгалтерів та ключових осіб надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b></p>
53.	<p>176. Керівники, головні бухгалтери, ключові особи надавачів фінансових послуг повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням.</p>	<p>176. Керівники, головні бухгалтери, ключові особи надавачів фінансових послуг, <b>надавачів фінансових платіжних послуг</b> повинні відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим цим Положенням.</p> <p><b>Керівники Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві додатково повинні відповідати вимогам Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві» та додатковим вимогам, встановленим Кабінетом Міністрів України.</b></p>
54.	<p>178. Надавач фінансових послуг має право призначити головного комплаєнс-менеджера та/або головного ризик-менеджера. Надавач фінансових послуг приймає рішення про призначення головного комплаєнс-менеджера та/або головного ризик-менеджера з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить відповідний надавач фінансових послуг.</p>	<p>178. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> має право призначити головного комплаєнс-менеджера та/або головного ризик-менеджера. Надавач фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> приймає рішення про призначення головного комплаєнс-менеджера та/або головного ризик-менеджера з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		відповідний надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> .
55.	179. Незалежні члени ради надавача фінансових послуг (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм.	179. Незалежні члени ради надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> (у разі їх обрання/призначення) повинні відповідати вимогам щодо незалежності, установленим законами України, що регулюють відносини у сфері діяльності суб'єктів господарювання відповідних організаційно-правових форм.
56.	<p>180. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг є:</p> <p>1) наявність у них:</p> <p>повної цивільної дієздатності;</p> <p>вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;</p> <p>сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обов'язках, необхідному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить надавач фінансових послуг, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;</p>	<p>180. Загальними вимогами до професійної придатності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> є:</p> <p>1) наявність у них:</p> <p>повної цивільної дієздатності;</p> <p>вищої освіти не нижче першого (бакалаврського) рівня або прирівняної до неї;</p> <p>сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обов'язках, необхідному для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням типу та розміру надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> особливостей його діяльності та бізнес-моделі, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику та діяльності фінансової групи, до якої входить надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> а також функціонального навантаження та сфери відповідальності такої особи;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>2) відсутність у керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг щодо управління конфліктами інтересів;</p> <p>3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".</p>	<p>можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>2) відсутність у керівника, головного бухгалтера, ключових осіб надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню ними своїх посадових обов'язків та не можуть бути врегульованими згідно з внутрішніми процедурами надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> щодо управління конфліктами інтересів;</p> <p>3) дотримання ними обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції".</p>
57.	<b>Відсутній</b>	<p><b>181<sup>1</sup>. Кількість членів колегіального виконавчого органу (у разі його створення) надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг повинна бути непарною.</b></p> <p><b>Кількість членів наглядової або спостережної ради (у разі її створення) надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг має бути непарною.</b></p>
58.	<p>182. Надавач фінансових послуг зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.</p>	<p>182. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, головного бухгалтера, ключових осіб вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установлених цим Положенням, а також документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.</p> <p><b>Надавач фінансових платіжних послуг також зобов'язаний перевіряти відповідність своїх керівників, головного бухгалтера, ключових осіб додатковим вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим нормативно-правовим актом</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>Національного банку про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг та документально оформляти та зберігати відповідні результати перевірки протягом двох років із дня завершення проведення відповідного оцінювання.</b>
59.	187. Головою ради кредитної спілки, страховика не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління такого надавача фінансових послуг	187. Головою ради кредитної спілки, страховика, <b>установи електронних грошей</b> не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала правління такого <b>страховика, кредитної спілки, установи електронних грошей.</b>
60.	188. Голові, членам правління, головному бухгалтеру страховика забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній страховика, компаній - учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, професійних об'єднань на ринку страхування).	188. Голові <b>колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу), членам колегіального виконавчого органу, головному бухгалтеру страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг, компаній – учасників фінансової групи, до якої входить такий страховик, надавач фінансових платіжних послуг, професійних об'єднань на ринку страхування/фінансових платіжних послуг).</b>
61.	189. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших <del>кредитних спілках, крім об'єднаної кредитної спілки.</del> <b>Відсутній абзац</b>	189. Голові та членам правління кредитної спілки забороняється займати посади в інших <b>надавачах фінансових послуг, крім об'єднаної кредитної спілки.</b> <b>Голові колегіального виконавчого органу (особі, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг забороняється займати посаду голови правління (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) в іншому надавачі фінансових послуг.</b>
62.	190. Голова правління (голова одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг не має права очолювати структурні підрозділи надавача фінансових послуг та виконувати обов'язки головного бухгалтера надавача фінансових послуг.	190. Голова <b>колегіального виконавчого органу (особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу)</b> надавача фінансових послуг не має права очолювати структурні

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		підрозділи <b>цього</b> надавача фінансових послуг, та виконувати обов'язки головного бухгалтера <b>цього</b> надавача фінансових послуг.
63.	193. Головному бухгалтеру надавача фінансових послуг забороняється очолювати правління надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу) надавача фінансових послуг.	193. Головному бухгалтеру надавача фінансових послуг забороняється очолювати правління <b>цього</b> надавача фінансових послуг або виконувати обов'язки голови правління (одноосібного виконавчого органу) <b>цього</b> надавача фінансових послуг.
64.	194. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право одночасно бути членами правління надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки).	194. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер мають право одночасно бути членами правління <b>цього</b> надавача фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки).
65.	<p>196. Надавач фінансових послуг має право відкривати відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:</p> <p>1) надавач фінансових послуг має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;</p> <p>2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної, інформаційної та організаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;</p> <p>3) керівник відокремленого підрозділу має бездоганну ділову репутацію;</p> <p>4) відокремлений підрозділ діє на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом надавача фінансових послуг, яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій;</p>	<p>196. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> має право відкривати <b>та здійснювати діяльність через</b> відокремлені підрозділи, які надають фінансові послуги, за таких умов:</p> <p>1) надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> має технічні та інші умови для надання фінансових послуг та забезпечення їх належного обліку відповідно до вимог законодавства України, включаючи програмне забезпечення для формування звітної інформації в розрізі відокремлених підрозділів і надання її Національному банку, комп'ютерну техніку;</p> <p>2) відокремлений підрозділ має умови та приміщення для забезпечення фізичної, інформаційної та організаційної доступності фінансових послуг маломобільним групам населення відповідно до вимог законодавства України;</p> <p>3) керівник відокремленого підрозділу має бездоганну ділову репутацію;</p> <p>4) відокремлений підрозділ діє на підставі положення, затвердженого уповноваженим органом надавача фінансових послуг,</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	5) відокремлений підрозділ, якщо немає реєстрації в Єдиному державному реєстрі, повинен мати власний унікальний цифровий/символьно-цифровий код, що надавач фінансових послуг присвоює самостійно.	<b>надавача фінансових платіжних послуг</b> яке має містити його повне найменування та місцезнаходження та обсяг його функцій;  5) відокремлений підрозділ, якщо немає реєстрації в Єдиному державному реєстрі, повинен мати власний унікальний цифровий/символьно-цифровий код, що надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> присвоює самостійно.
66.	III. Істотна участь у небанківській фінансовій установі  21. Участь та істотна участь у небанківській фінансовій установі  197. Вимоги <u>розділів III та VIII</u> цього Положення не поширюються на кредитні спілки, об'єднані кредитні спілки та юридичних осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги.	III. Істотна участь у надавачі фінансових послуг, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>  21. Участь у надавачі фінансових послуг, <b>надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b>  <b>197. Вимоги розділів III та VIII цього Положення не поширюються на кредитні спілки, об'єднані кредитні спілки, філії іноземних платіжних установ, філії установ електронних грошей.</b>
67.	198. Розрахунок розміру участі в небанківській фінансовій установі здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг.	198. Розрахунок розміру участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> здійснюється в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань установлення вимог до структури власності надавачів фінансових послуг.
68.	199. Пряме володіння істотною участю в небанківській фінансовій установі настає, якщо особа самостійно чи спільно з іншими особами володіє 10 і більше відсотками акцій/часток у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи.	199. Пряме володіння істотною участю в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> настає, якщо особа самостійно чи спільно з іншими особами володіє 10 і більше відсотками акцій/часток у статутному (складеному) капіталі <b>такого надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг.</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
69.	<p>200. Опосередковане володіння істотною участю в небанківській фінансовій установі настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами:</p> <p>1) володіє участю в небанківській фінансовій установі через юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення і розмір участі такої особи в небанківській фінансовій установі, розрахований згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, становить 10 і більше відсотків;</p> <p>2) прямо або через юридичних осіб здійснює контроль за одним або кількома учасниками небанківської фінансової установи, яким належить 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи;</p> <p>3) має право голосу за акціями/частками, що становлять 10 і більше відсотків статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, на загальних зборах учасників небанківської фінансової установи згідно з довіреністю/довіреностями від одного або кількох учасників небанківської фінансової установи, якщо така довіреність/довіреності передбачає/передбачають:</p>	<p>200. Опосередковане володіння істотною участю в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> настає, якщо особа самотійно чи спільно з іншими особами:</p> <p>1) володіє участю в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> через юридичних осіб, трасти або інші подібні правові утворення і розмір участі такої особи в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> розрахований згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, становить 10 і більше відсотків;</p> <p>2) прямо або через юридичних осіб здійснює контроль за одним або кількома учасниками <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> яким належить 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному (складеному) капіталі <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b>;</p> <p>3) має право голосу за акціями/частками, що становлять 10 і більше відсотків статутного (складеного) капіталу <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> на загальних зборах учасників <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> згідно з довіреністю/довіреностями від одного або кількох учасників <b>надавача</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>право участі та голосування на всіх загальних зборах учасників небанківської фінансової установи, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі, та/або право участі та голосування на загальних зборах учасників небанківської фінансової установи протягом не менше одного року поспіль або сукупно;</p> <p>надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів учасників небанківської фінансової установи, та немає інструкцій з голосування щодо них;</p> <p>4) отримала в управління 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи та/або акції/частки в статутному (складеному) капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в небанківській фінансовій установі, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність небанківської фінансової установи;</p>	<p><b>фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг, якщо така довіреність/довіреності передбачає/передбачають (сукупно або окремо):</b></p> <p>право участі та голосування на всіх загальних зборах учасників <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b>, що можуть бути скликані та проведені протягом періоду від одного року з дати видачі, та/або право участі та голосування на загальних зборах учасників <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> протягом не менше одного року поспіль або сукупно;</p> <p>надання особі як повіреному права голосу з усіх питань, що можуть бути внесені на розгляд загальних зборів учасників <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> та немає інструкцій з голосування щодо них;</p> <p>4) отримала в управління 10 і більше відсотків акцій/часток у статутному (складеному) капіталі <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> та/або акції/частки в статутному (складеному) капіталі будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b>, що призвело до набуття нею значного або вирішального впливу на управління чи діяльність <b>надавача фінансових послуг,</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>5) має незалежну від формального володіння можливість значного/вирішального впливу на управління чи діяльність небанківської фінансової установи.</p>	<p><b>надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг;</b>  5) має незалежну від формального володіння можливість значного/вирішального впливу на управління чи діяльність <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг.</b></p>
70.	<p>201. Ознаками спільного володіння істотною участю в небанківській фінансовій установі є участь у небанківській фінансовій установі в розмірі 10 і більше відсотків його статутного (складеного) капіталу групи осіб, які є:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) асоційованими особами;</li> <li>2) іншими особами, які спільно набули істотної участі в небанківській фінансовій установі та/або заявили про спільність такого набуття публічно та/або зафіксували спільність такого набуття документально.</li> </ol> <p>Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в небанківській фінансовій установі, яке не було погоджене в установленому законодавством України порядку, повідомляє про це небанківську фінансову установу та має право вимагати погодження набуття істотної участі, надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.</p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>201. Ознаками спільного володіння істотною участю в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> є участь в розмірі 10 і більше відсотків його статутного (складеного) капіталу групи осіб, які є:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) асоційованими особами;</li> <li>2) іншими особами, які спільно набули істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> та/або заявили про спільність такого набуття публічно та/або зафіксували спільність такого набуття документально.</li> </ol> <p>Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в <b>страховику</b>, надавачі фінансових платіжних послуг, повідомляє про це <b>страховика</b>, надавача фінансових платіжних послуг та має право вимагати погодження набуття істотної участі <b>та/або</b> надання інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.</p> <p><b>Національний банк у разі виявлення ознак спільного володіння істотною участю в надавачі фінансових послуг (крім страховика) повідомляє про це такого надавача фінансових послуг, та має право вимагати надання документів, передбачених пунктом 412<sup>1</sup> глави 49 розділу VIII цього Положення, та/або інформації, документів, пояснень щодо ознак такого спільного володіння.</b></p>
71.	<p>202. Особи, щодо яких настає ознака спільного володіння істотною участю відповідно до пункту 201 глави 21 розділу III цього</p>	<p>202. Особи, щодо яких <b>наявні ознаки</b> спільного володіння істотною участю відповідно до <u>пункту 201</u> глави 21 розділу III цього</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	Положення, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю.	Положення, мають право звернутися до Національного банку з клопотанням про незастосування до них ознак(и) спільного володіння істотною участю.
72.	<p>204. Національний банк за результатами розгляду такого клопотання має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з нагляду):</p> <p>1) про визнання спільного володіння істотною участю (якщо клопотання є необґрунтованим). У такому разі особи, щодо яких настає спільне володіння істотною участю, зобов'язані звернутися до Національного банку для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі не пізніше двох місяців із дати такого рішення Національного банку;</p> <p>(...)</p>	<p>204. Національний банк за результатами розгляду такого клопотання, <b>визначеного пунктом 202 глави 21 розділу III цього Положення</b>, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду):</p> <p>1) про визнання спільного володіння істотною участю (якщо клопотання є необґрунтованим). У такому разі особи, у яких настає спільне володіння істотною участю:</p> <p><b>в страховику, платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що надає фінансові платіжні послуги, зобов'язані звернутися до Національного банку для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не пізніше двох місяців із дати прийняття такого рішення Національним банком. Документи для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі не подаються щодо осіб, які отримували одноосібно погодження на набуття або збільшення істотної участі у відповідному розмірі;</b></p> <p><b>в надавачі фінансових послуг (крім страховика, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки) - зобов'язані подати документи, передбачені пунктом 412<sup>1</sup> глави 49 розділу VIII цього Положення щодо кожної особи, яка до прийняття відповідного рішення не вважалася власником істотної участі в такому надавачі фінансових послуг.</b></p> <p>(...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	Національний банк повідомляє небанківську фінансову установу про прийняте рішення протягом п'яти робочих днів з дня його прийняття.	Національний банк повідомляє надавача фінансових послуг, <b>платіжну установу, установу електронних грошей або оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> , про прийняте рішення протягом п'яти робочих днів з дня його прийняття.
73.	22. Набуття, збільшення та зменшення істотної участі в небанківській фінансовій установі	22. Набуття, збільшення та зменшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, <b>платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b>
74.	205. Особа зобов'язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі <b>в небанківській фінансовій установі</b> , якщо вона прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу (далі - рівні володіння) <b>небанківської фінансової установи</b> чи права голосу придбаних акцій (часток) у небанківській фінансовій установі.	205. Особа зобов'язана погодити з Національним банком набуття або збільшення істотної участі: 1) в страховику, якщо вона прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25, 50 та 75 відсотками статутного (складеного) капіталу (далі - рівні володіння) страховика, чи <b>правом голосу за придбаними акціями (частками)</b> у страховику <b>та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив або здійснюватиме контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) такого страховика;</b> 2) у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг, якщо вона прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володітиме або контролюватиме 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу такого надавача фінансових платіжних послуг чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі такого надавача фінансових платіжних послуг <b>та/або незалежно від формального володіння справлятиме значний вплив або</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		здійснюватиме контроль (вирішальний вплив на управління або діяльність) такого надавача фінансових платіжних послуг.
75.	відсутній	<b>205<sup>1</sup>. Особа зобов'язана повідомити Національний банк про набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім осіб, визначених в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення), якщо вона прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володітиме 10, 25 або 50 і більше відсотками статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи чи правом голосу за придбаними акціями (частками) в небанківській фінансовій установі (крім осіб, визначених в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення).</b>
76.	<p>206. Набуття або збільшення істотної участі не потребує погодження Національного банку, якщо:</p> <p>1) особа набула або збільшила істотну участь у фінансовій установі до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України;</p> <p>2) особа набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу фінансової установи;</p> <p>3) особа, яка набула або збільшила істотну участь до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України або до набуття юридичною особою статусу фінансової установи, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення;</p> <p>4) особа, яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний</p>	<p>206. Набуття або збільшення істотної участі не потребує погодження Національного банку, якщо:</p> <p>1) особа набула або збільшила істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України;</p> <p>2) особа набула або збільшила істотну участь до набуття юридичною особою статусу <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) особа, яка набула або збільшила істотну участь до встановлення вимог щодо необхідності отримання такого погодження у законодавстві України або до набуття юридичною особою статусу <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний рівень володіння, визначений у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення;</p> <p>4) особа, яка вже отримувала погодження органу, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, на набуття істотної участі, збільшує розмір своєї участі таким чином, що загальний розмір участі особи не дорівнюватиме та не перевищуватиме наступний</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>рівень володіння, визначений у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення;</p> <p>5) особа набула або збільшила істотну участь в небанківській фінансовій установі опосередковано через публічну компанію.</p>	<p>рівень володіння, визначений у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення;</p> <p>5) особа набула або збільшила істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, опосередковано через публічну компанію.</p>
77.	<p>208. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, якщо вона прямо та/або опосередковано самостійно збільшує розмір своєї істотної участі в небанківській фінансовій установі понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення.</p>	<p>208. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, якщо вона прямо та/або опосередковано самостійно збільшує розмір своєї істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення (<b>документи подаються щодо особи, яка одноосібно збільшує розмір своєї істотної участі</b>).</p> <p><b>Документи щодо інших осіб, які спільно володіють істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, з особою, зазначеною у абзаці першому пункту 208 глави 22 розділу III цього Положення, але які одноосібно не збільшують розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, не подаються.</b></p>
78.	<p><b>Відсутній</b></p>	<p><b>208<sup>1</sup>. Особа, яка спільно з іншими особами володіє істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі, якщо вона прямо та/або опосередковано самостійно збільшує розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення (документи подаються щодо особи, яка одноосібно збільшує розмір своєї істотної участі, якщо спільне володіння істотною участю в</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, було погоджене в установленому законодавством України порядку).</b></p> <p><b>Документи щодо інших осіб, які спільно володіють істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, з особою, зазначеною у абзаці першому пункту 208<sup>1</sup> глави 22 розділу III цього Положення, але які одноосібно не збільшують розмір своєї істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, не подаються.</b></p>
79.	<p>209. Особа зобов'язана погодити з Національним банком фактично набути або збільшену істотну участь у небанківській фінансовій установі під час досягнення визначених у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення рівнів володіння після її фактичного набуття або збільшення в разі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отримання спадщини;</li> <li>2) придбання акцій небанківської фінансової установи за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону України “Про акціонерні товариства” (далі - Закон про акціонерні товариства);</li> <li>3) зменшення статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.</li> </ol>	<p>209. Особа зобов'язана погодити з Національним банком фактично набути або збільшену істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> під час досягнення визначених у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення рівнів володіння після її фактичного набуття або збільшення в разі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отримання спадщини;</li> <li>2) придбання акцій <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> за результатами придбання контрольного пакета акцій відповідно до Закону України “Про акціонерні товариства” (далі - Закон про акціонерні товариства);</li> <li>3) зменшення статутного (складеного) капіталу <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>, що призвело до набуття або збільшення особою істотної участі в ній.</li> </ol>
80.	<p>210. Особа, яка володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25 або 50 відсотків статутного (складеного) капіталу, та має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде більшим, ніж 25, 50 або 75 відсотків статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі.</p>	<p>210. Особа, яка володіє істотною участю в:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <b>страховику</b> в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25 або 50 відсотків статутного (складеного) капіталу, та має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде більшим, ніж 25, 50 або 75 відсотків статутного (складеного) капіталу <b>страховика</b> відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в <b>страховику</b>;</li> </ol>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>2) надавачі фінансових платіжних послуг, в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10 або 25 відсотків статутного капіталу, та має намір збільшити істотну участь до розміру, що буде більшим, ніж 25 або 50 відсотків статутного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, відповідно, зобов'язана погодити з Національним банком збільшення істотної участі в такій особі.</b></p>
81.	<p>211. Особа, яка володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі в розмірі, що є рівним або більшим, ніж 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного (складеного) капіталу, та має намір зменшити участь у небанківській фінансовій установі внаслідок чого ця участь становитиме менше ніж 10, 25, 50 або 75 відсотків статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи відповідно, письмово повідомляє Національний банк про цей намір протягом 10 календарних днів із дня прийняття такою особою рішення, але не пізніше ніж за 15 календарних днів до такого зменшення.</p>	<p>211. Особа, яка володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, надавачі фінансових платіжних послуг та має намір передати свою істотну участь або зменшити її нижче рівнів володіння, визначених в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, чи передати контроль (вирішальний вплив) над небанківською фінансовою установою, надавачем фінансових платіжних послуг іншій особі, письмово повідомляє Національний банк про цей намір протягом 10 календарних днів із дня прийняття такою особою рішення, але не пізніше ніж за 15 календарних днів до такого зменшення/передачі.</p>
82.	<p>212. Особа, яка володіла істотною участю в небанківській фінансовій установі та зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення рівнів володіння, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в небанківській фінансовій установі понад ці рівні володіння.</p>	<p>212. Особа, яка володіла істотною участю в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та передала її іншій особі або зменшила розмір участі нижче визначених у пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення рівнів володіння, зобов'язана погодити з Національним банком повторне набуття або збільшення участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг понад ці рівні володіння.</p>
83.	<p>215. Не допускається набуття контролю над небанківською фінансовою установою податковими резидентами або громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.</p>	<p><b>215. Особа, яка не відповідає вимогам до ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, визначеним цим Положенням, не має права набувати істотну участь у надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг.</b></p>
84.	<p>217. Особа, яка набула або збільшила істотну участь в небанківській фінансовій установі до рівня, визначеного в пункті</p>	<p>217. Особа, яка набула або збільшила істотну участь в страховику до рівня, визначеного в пункті 205 глави 22 розділу III</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p><u>205</u> глави 22 розділу III цього Положення, без отримання письмового погодження органу ліцензування та нагляду, не має права брати будь-яким чином участь в управлінні небанківською фінансовою установою, крім випадків, визначених у пункті 206 глави 22 розділу III цього Положення.</p>	<p>цього Положення, без отримання письмового погодження органу ліцензування та нагляду, не має права брати будь-яким чином участь в управлінні <b>такою</b> установою, крім випадків, визначених у пункті 206 глави 22 розділу III цього Положення.</p>
85.	<p>218. Особа, яка набуває істотної участі в небанківській фінансовій установі або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного в <u>пункті 205</u> глави 22 розділу III цього Положення, без отримання письмового погодження Національного банку не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати будь-яким чином участь в управлінні небанківською фінансовою установою:</p> <p>1) у власника прямої істотної участі в небанківській фінансовій установі немає права голосу стосовно належних йому акцій (часток) небанківської фінансової установи;</p> <p>2) у власника опосередкованої істотної участі в небанківській фінансовій установі немає права голосу стосовно акцій (часток), які належать акціонеру (учаснику) небанківської фінансової установи, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у небанківській фінансовій установі.</p>	<p>218. Особа, яка набуває істотної участі в <b>страховику</b> або збільшує свою істотну участь до рівня, визначеного в <u>пункті 205</u> глави 22 розділу III цього Положення, без отримання письмового погодження Національного банку не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати будь-яким чином участь в управлінні <b>такою</b> установою:</p> <p>1) у власника прямої істотної участі в <b>страховику</b>, немає права голосу стосовно належних йому акцій (часток);</p> <p>2) у власника опосередкованої істотної участі в <b>страховику</b>, немає права голосу стосовно акцій (часток), які належать акціонеру (учаснику) <b>страховика</b>, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю в <b>страховику</b>.</p>
86.	<p>219. Національний банк після виявлення факту набуття особою істотної участі або збільшення особою своєї істотної участі в небанківській фінансовій установі до рівня, визначеного в <u>пункті 205</u> глави 22 розділу III цього Положення, без відповідного письмового погодження, повідомляє небанківську фінансову установу про невідповідність структури власності вимогам нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, та строк для приведення структури власності небанківської фінансової установи у</p>	<p><b>219. Національний банк після виявлення факту набуття особою істотної участі або збільшення особою своєї істотної участі у страховику до рівня, визначеного пунктом 205 глави 22 розділу III цього Положення, без відповідного письмового погодження повідомляє страховика про:</b></p> <p><b>1) невідповідність структури власності вимогам щодо прозорості в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	відповідність до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.’	<b>2) необхідність подання до Національного банку в порядку, визначеному главою 53<sup>1</sup> розділу VIII цього Положення, пропозицій щодо як мінімум двох кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, щодо кожної особи, якій не було письмово погоджено набуття або збільшення істотної участі в страховику, у відповідному розмірі.</b>
87.		<p><b>219<sup>1</sup>. Національний банк у разі встановлення особи, яка не звернулася до Національного банку за погодженням набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг у випадках та строки, визначені цим Положенням, або якщо Національний банк відмовив такій особі у погодженні набутої або збільшеної істотної участі, має право:</b></p> <p><b>1) повідомити надавача фінансових платіжних послуг про невідповідність структури власності вимогам щодо прозорості в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлено вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</b></p> <p><b>2) прийняти рішення про тимчасову заборону такому власнику істотної участі використання права голосу та/або вимагає відчуження відповідних часток або акцій (паїв) надавача фінансових платіжних послуг з обов’язковим визначенням строку відчуження (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</b></p>
88.		<b>219<sup>2</sup>. Правочин, внаслідок вчинення якого особа набула або збільшила істотну участь в надавачі фінансових платіжних послуг всупереч забороні Національного банку, крім випадків, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі, є нікчемним.</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>Національний банк інформує відповідного надавача фінансових платіжних послуг, сторони за таким правочином та депозитарну установу, яка обслуговує відповідний рахунок у цінних паперах (у разі якщо організаційно-правовою формою такого надавача фінансових платіжних послуг є акціонерне товариство), про нікчемність такого правочину протягом трьох робочих днів після дня, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину. Відповідна інформація розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку не пізніше наступного робочого дня після дня, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину.</b></p> <p><b>Днем, коли Національному банку стало відомо про вчинення такого правочину, є день отримання Національним банком інформації з офіційних джерел або отримання документів (їх копій), що підтверджують вчинення такого правочину.</b></p>
89.	Відсутня глава	<p><b>23<sup>1</sup>. Визнання власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b></p> <p><b>219<sup>3</sup>. Національний банк має право визначати наявність значного чи вирішального впливу на управління чи діяльність надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг.</b></p> <p><b>219<sup>4</sup>. Національний банк має право визнати особу власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг незалежно від подання такою особою пакета документів для погодження/повідомлення про набуття або збільшення істотної участі/відомостей про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>платіжних послуг до Національного банку (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p> <p><b>219<sup>5</sup>.</b> Власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг може бути визнано особу, яка незалежно від формального володіння має значний або вирішальний вплив на управління або діяльність надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг відповідно до ознак, передбачених пунктом 219<sup>6</sup> глави 23<sup>1</sup> розділу III цього Положення.</p> <p><b>219<sup>6</sup>.</b> Національний банк для визначення наявності значного чи вирішального впливу особи на управління або діяльність надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг незалежно від формального володіння враховує:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) відповідність структури власності надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг вимогам щодо її прозорості, установленим Національним банком;</li> <li>2) наявність інших власників істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг (крім особи, щодо якої Національний банк визначає наявність значного чи вирішального впливу на управління або діяльність надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг);</li> <li>3) здатність особи впливати на обрання/призначення керівників, головних бухгалтерів і ключових осіб надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг;</li> <li>4) можливість особи брати участь у прийнятті рішень з основних стратегічних напрямів діяльності надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг (вплив на бізнес-модель, порядок та умови надання фінансових послуг) незалежно</li> </ol>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>від того, чи обіймає ця особа посаду керівника та/або отримує винагороду чи іншу компенсацію за виконання таких функцій у надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг;</p> <p>5) наявність репутаційних, реєстраційних, операційних та економічних критеріїв, визначених нормативно-правовим актом Національного банку, яким установлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг.</p> <p>219<sup>7</sup>. Особа, яку Національний банк визнав власником істотної участі в:</p> <p>1) страховику, надавачі фінансових платіжних послуг зобов'язана погодити істотну участь в строк, встановлений Національним банком та в порядку, визначеному розділом VIII цього Положення для погодження фактично набутої істотної участі;</p> <p>2) небанківській фінансовій установі (крім осіб, визначених в підпункті 1 пункту 219<sup>7</sup> глави 23<sup>1</sup> розділу III цього Положення), зобов'язана подати документи, передбачені пунктом 412<sup>1</sup> глави 49 розділу VIII цього Положення в строк, встановлений Національним банком;</p> <p>3) в лізингодавці, операторі поштового зв'язку, який має право на провадження діяльності у сфері торгівлі валютними цінностями, зобов'язана подати в строк, встановлений Національним банком, оновлені відомості про структуру власності та документи, що підтверджують відповідність ділової репутації такої особи вимогам цього Положення.</p> <p>219<sup>8</sup>. Рішення Національного банку про визнання особи власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>платіжних послуг зберігає чинність у разі прийняття Національним банком за результатом розгляду пакета документів, поданого особою для погодження набуття істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг згідно з вимогами цього Положення, рішення про відмову в погодженні фактично набутої такою особою істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</p> <p><b>219<sup>9</sup>.</b> Особа, щодо якої Національним банком було прийнято рішення про визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг має право подати до Національного банку клопотання про втрату чинності таким рішенням.</p> <p>Клопотання має містити обґрунтування відсутності підстав для визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг. До клопотання додаються копії документів, які підтверджують обґрунтування.</p> <p><b>219<sup>10</sup>.</b> Національний банк під час розгляду клопотання особи про відсутність підстав для визнання її власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг комплексно аналізує подані відповідно до цього Положення документи, інформацію, уключаючи отриману в процесі здійснення регулювання та нагляду, а також від інших державних органів.</p> <p><b>219<sup>11</sup>.</b> Національний банк за результатами розгляду такого клопотання має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>1) про втрату чинності рішенням Національного банку про визнання такої особи власником істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p><b>2) про відмову у задоволенні клопотання особи.</b></p> <p><b>Рішення Національного банку за результатами розгляду такого клопотання набирає чинності з дня його прийняття.</b></p>
90.	IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб	IV. Оцінка ділової репутації юридичних і фізичних осіб
91.	<p>220. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:</p> <p>1) у разі подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, - щодо заявника, <del>ключового учасника</del>, власника істотної участі, керівника, головного бухгалтера, ключової особи (за наявності) заявника;</p> <p>2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>небанківській фінансовій установі</b> (крім кредитних спілок / об'єднань кредитних спілок) - щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі, а також керівників зазначених юридичних осіб;</p>	<p>220. Оцінка ділової репутації здійснюється Національним банком:</p> <p>1) у разі подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, – щодо заявника, власника істотної участі (<b>прямого та опосередкованого</b>), керівника, головного бухгалтера, ключової особи (за наявності) заявника;</p> <p>2) у разі погодження/<b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім кредитних спілок/об'єднаних кредитних спілок) – щодо фізичних і юридичних осіб, які набувають або збільшують істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг, всіх осіб, через яких набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (якщо вони є або в результаті такого набуття/збільшення стануть власниками істотної участі у надавачі фінансових послуг) та компанії з управління активами корпоративного фонду, який набуває/збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг, а також керівників зазначених юридичних осіб;</b></p> <p>(...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>5) у разі реєстрації та ліцензування філії страховика нерезидента в Україні - <b>щодо страховика-нерезидента, а також керівника, головного бухгалтера, ключової особи (за наявності) філії страховика-нерезидента;</b></p> <p>б) у разі подання клопотання про призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, - <b>щодо поданих кандидатур для призначення довіреною особою.</b></p>
92.	Пункт відсутній	<p><b>220<sup>1</sup>. Надавач фінансових послуг самостійно здійснює оцінку ділової репутації ключових учасників.</b></p> <p>Надавач фінансових послуг забезпечує систематизацію, зберігання документів та/або копій документів, засвідчених у встановленому порядку, на підставі яких здійснювалася оцінка ділової репутації ключового учасника.</p> <p><b>220<sup>2</sup>. Національний банк за наявності підстав уважати, що ділова репутація ключового учасника надавача фінансових послуг не відповідає вимогам цього Положення, має право запитувати документи, на підставі яких здійснювалася оцінка ділової репутації ключового учасника та/або самостійно здійснити таку оцінку.</b></p>
93.	222. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законом про фінансові послуги, цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.	222. Оцінка Національним банком ділової репутації особи та її визнання небездоганною у випадках, визначених Законом про фінансові послуги, <b>Законом про платіжні послуги</b> , цим Положенням та іншими нормативно-правовими актами Національного банку, не є визначенням ділової репутації особи відповідно до цивільного законодавства України.
94.	223. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  (...)	223. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є:  (...)

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);</p>	<p>5) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);</p> <p>(...)</p> <p>7) наявність в особи громадянства та/або податкового резидентства та/або місцем її постійного проживання є держава що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”.</p> <p>223<sup>1</sup>. Особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею/від її імені / за її підписом/ за підписом її уповноваженого представника до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа подала недостовірну інформацію до Національного банку.</p>
95.	<p>226. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, є:</p> <p>...</p> <p>відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв’язку з ненаданням фінансовою</p>	<p>226. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов’язаними з обійманням посад або володінням істотною участю у фінансових установах, <b>операторі поштового зв’язку, лізингодавці, надавачі обмежених платіжних послуг</b> є:</p> <p>...</p> <p>відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/<b>ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ ліцензії на здійснення валютних</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або</p> <p>застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або</p>	<p><b>операцій (генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій)/ усіх ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках/ припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг</b> за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання/<b>анулювання</b> ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності /<b>припинення авторизації діяльності надавача фінансових/обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку</b>), та/або</p> <p>застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру <b>та/або Реєстру платіжної інфраструктури</b> та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни, або ...</p> <p>Ознаки, передбачені в пункті 226 глави 25 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо фізичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у пункті 220 глави 24 розділу IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг (крім страховика</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		та кредитної спілки), <b>надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, заявників, які мають намір отримати статус надавача фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> – протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.
96.	<b>Відсутній</b>	<p><b>226<sup>1</sup>. Ознаками небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є:</b></p> <p><b>1) володіння істотною участю в платіжній організації/ операторі платіжної системи станом на будь-яку дату або</b></p> <p><b>2) перебування сукупно протягом більше шести місяців у складі органу управління або контролю або на посаді керівника та/або головного бухгалтера та/або відповідального за фінансовий моніторинг в платіжній організації/ операторі платіжної системи чи виконання обов'язків зазначених осіб або</b></p> <p><b>3) можливість незалежно від обіймання посад і володіння участю в платіжній організації/ операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації/оператора платіжної системи станом на будь-яку дату, -</b></p> <p><b>протягом одного року, що передусе прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку із наявністю документально</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України (ознака застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення).</b>
97.	228. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є: (...)	228. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку, є: (...)  3) надання особою недостовірної інформації Національному банку, яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення (застосовується протягом трьох років із дня встановлення факту недостовірності такої інформації);  (...) <b>5) особа зареєстрована та/або є податковим резидентом та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”;</b>
98.	231. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансових установах, є: 1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або 2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату протягом року, що передє даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про:	231. Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з володінням істотною участю у фінансових установах, <b>операторах поштового зв'язку, лізингодавцях, надавачах обмежених платіжних послуг</b> є: 1) володіння істотною участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі станом на будь-яку дату або 2) можливість незалежно від володіння участю у фінансовій установі, іноземній фінансовій установі надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії фінансової установи, іноземної фінансової установи станом на будь-яку дату

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>призначення тимчасової адміністрації та/або віднесення до категорії неплатоспроможних або визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання банківської ліцензії/усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності), та/або</p> <p>...</p>	<p>протягом року, що передує даті рішення органу ліцензування та нагляду, суду, або іншого уповноваженого органу про:</p> <p>призначення тимчасової адміністрації та/або віднесення до категорії неплатоспроможних або визнання банкрутом, та/або відкликання/анулювання банківської ліцензії/ <b>ліцензії на торгівлю валютними цінностями/ ліцензії на здійснення валютних операцій (генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій)/</b> усіх ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг/ ліцензій на окремі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках за ініціативою органу ліцензування та нагляду (крім відкликання ліцензії у зв'язку з ненаданням фінансовою установою жодної фінансової послуги протягом року з дня її отримання/якщо професійний учасник ринків капіталу не розпочав провадження професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках та/або не надав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду діяльності, протягом року з дати отримання такої ліцензії/не провадив професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, та/або не надавав додаткових послуг, передбачених ліцензією на провадження певного виду професійної діяльності, протягом шести місяців поспіль, якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює такий вид професійної діяльності <b>припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг/ надавача обмежених платіжних послуг у зв'язку з тим, що надавач фінансових/обмежених платіжних послуг не розпочав провадження діяльності з надання фінансових/обмежених платіжних послуг або припинив надання таких послуг протягом строків, визначених нормативно-правовим актом Національного банку), та/або</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>застосування заходу впливу у вигляді виключення з Реєстру <b>та/або Реєстру платіжної інфраструктури</b> та/або реєстру фінансових установ іншого органу ліцензування та нагляду, уповноваженого органу іноземної країни.</p> <p>Ознаки, передбачені в <u>пункті 231</u> глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у <u>пункті 220</u> глави 24 розділу IV цього Положення, щодо надавачів фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), <b>надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг</b>, заявників, які мають намір отримати статус надавача фінансових послуг (крім страховика та кредитної спілки), - протягом трьох років із дня прийняття відповідного рішення.</p> <p>Ознаки, передбачені в <u>пункті 231</u> глави 26 розділу IV цього Положення, застосовуються щодо юридичних осіб, ділова репутація яких оцінюється у випадках, визначених у <u>пункті 220</u> глави 24 розділу IV цього Положення, щодо страховика та кредитної спілки, заявників, які мають намір отримати статус страховика або кредитної спілки, - протягом 10 років із дня прийняття відповідного рішення.</p>
99.	Відсутній	<p>231<sup>1</sup>. <b>Ознаками небездоганної ділової репутації юридичної особи, пов'язаними з функціонуванням платіжних систем, є:</b></p> <p><b>1) виконання функцій платіжної організації платіжної системи станом на будь-яку дату, або</b></p> <p><b>2) володіння істотною участю в платіжній організації/операторі платіжної системи станом на будь-яку дату або</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>3) можливість незалежно від володіння участю в платіжній організації/операторі платіжної системи надавати обов'язкові вказівки або іншим чином визначати чи істотно впливати на дії платіжної організації/оператора платіжної системи станом на будь-яку дату, -</b></p> <p><b>протягом одного року, що передує прийняттю Національним банком рішення про скасування реєстрації такої платіжної системи за порушення вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) та/або у зв'язку із наявністю документально підтвердженої інформації від державного правоохоронного органу спеціального призначення, який забезпечує державну безпеку України, про те, що діяльність платіжної системи містить ризики виникнення загроз національній безпеці України (ознака застосовується протягом трьох років із дня прийняття такого рішення).</b></p>
100.	232. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність в її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у <b>главі 25</b> розділу IV цього Положення.	232. Ознакою небездоганної ділової репутації юридичної особи також є наявність в її керівника та/або власника істотної участі в цій особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у <b>главах 25, 26</b> розділу IV цього Положення.
101.	233. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у главах 25 та 26 розділу IV цього Положення ознак, за наявності в Національного банку відомостей, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи.	233. Ділова репутація юридичної або фізичної особи може бути визнана небездоганною, якщо немає визначених у главах 25 та 26 розділу IV цього Положення ознак, за наявності в Національного банку відомостей, які свідчать про небездоганність ділової репутації особи, <b>передбачених пунктом 234 глави 27 розділу IV цього Положення.</b>
102.	235. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі: 1) таких документів, що подаються до Національного банку: анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення (далі	235. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі: 1) таких документів, що подаються до Національного банку: анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, <b>надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>- анкета фізичної особи), у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення (далі - анкета юридичної особи), у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг, складеної за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення (далі - анкета керівника), у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою згідно з додатком 6 до цього Положення, у випадках, визначених у підпунктах 1 та 4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>запевнення страховика-нерезидента в довільній формі про відповідність вимогам щодо ділової репутації, установленим законодавством України та цим Положенням, у випадку, визначеному в підпункті 5 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p>	<p><b>платіжних послуг</b>, складеної за формою, наведеною в додатку 3 до цього Положення (далі - анкета фізичної особи), у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг, <b>надавачі фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг</b> складеної за формою, наведеною в додатку 4 до цього Положення (далі - анкета юридичної особи), у випадках, визначених у підпунктах 1-4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p>анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/<b>надавача фінансових платіжних послуг/обмежених платіжних послуг</b>, складеної за формою, наведеною в додатку 5 до цього Положення (далі - анкета керівника), у випадках, визначених у підпунктах <b>1, 3-5</b> пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p><b>анкети кандидата на призначення довіреною особою в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг складеної за формою, наведеною в додатку 24 до цього Положення - у випадку, визначеному у підпункті 6 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</b></p> <p>опитувальника надавача фінансових послуг, складеного за формою згідно з додатком 6 до цього Положення, у випадках, визначених у підпунктах 1 та 4 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p><b>оригіналу довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	2) документів та інформації, отриманих від надавача фінансових послуг, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також із офіційних джерел.	<p>є судимість у випадках, визначених у підпунктах 1-4, 6 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</p> <p><b>повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю страховика-нерезидента у випадку, визначеному у підпункті 5 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</b></p> <p><b>запевнення страховика-нерезидента про відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у розділі IV цього Положення у випадку, визначеному у підпункті 5 пункту 220 глави 24 розділу IV цього Положення;</b></p> <p>2) документів та інформації, отриманих від надавача фінансових послуг, юридичних осіб, фізичних осіб, державних органів, а також із офіційних джерел;</p>
103.	238. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в пункті 223 глави 25 або пункті 228 глави 26 розділу IV цього Положення, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною.	<p>238. Національний банк у разі виявлення під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної <b>в підпунктах 1-6 пункту 223 глави 25 або в підпунктах 1-4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення</b>, визнає ділову репутацію такої особи небездоганною <b>(рішення приймає Комітет з питань нагляду)</b>.</p> <p><b>Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена у підпунктах 1-6 пункту 223 глави 25 або в підпунктах 1-4 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення, не має права подавати до Національного банку клопотання про незастосування до неї ознак небездоганної ділової репутації відповідно до пункту 239, 239<sup>1</sup> глави 29 розділу IV цього Положення.</b></p>
104.	<b>Відсутній</b>	239 <sup>1</sup> . Фізична або юридична особа, щодо якої є ознака небездоганної ділової репутації, визначена в підпункті 7 пункту 223 глави 25 розділу IV або підпункті 5 пункту 228 глави 26 цього

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>Положення, має право подати до Національного банку клопотання про незастосування до неї виявленої ознаки.</b></p> <p><b>Клопотання має містити обґрунтування щодо незастосування відповідної ознаки. До клопотання можуть додаватися документи, які підтверджують викладені особою аргументи (за наявності).</b></p>
105.	<b>Відсутній</b>	<p><b>239<sup>2</sup>. Національний банк під час розгляду питання щодо визнання ділової репутації особи небездоганною у зв'язку з виявленням ознак, визначених в підпункті 7 пункту 223 глави 25 розділу IV або підпункті 5 пункту 228 глави 26 розділу IV цього Положення запрошує таку особу/її уповноваженого представника, для участі в засіданні Комітету з питань нагляду з метою надання пояснень/заперечень.</b></p> <p><b>Неявка особи для участі у засіданні Комітету з питань нагляду не є підставою для перенесення розгляду даного питання.</b></p>
106.	<p>243. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в пунктах 224 - 227 глави 25 або в пунктах 229 - 232 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p> <p>1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пунктах 239 та/або 240 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);</p> <p>...</p>	<p>243. Національний банк під час оцінки ділової репутації фізичної або юридичної особи, щодо якої виявлено ознаку небездоганної ділової репутації, визначену в <b>підпункті 7 пункту 223</b>, пунктах 224–227 глави 25 або <b>в підпункті 5 пункту 228</b>, пунктах 229–232 глави 26 розділу IV цього Положення, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p> <p>1) про визнання ділової репутації особи небездоганною (якщо особою не надано пояснення та/або документи, визначені в пунктах 239, <b>239<sup>1</sup></b> та/або 240 глави 29 розділу IV цього Положення, або якщо клопотання є необґрунтованим);</p>
107.	V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб	V. Оцінка фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
108.	<p>251. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:</p> <p>1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених у пункті 66 глави 5 розділу II цього Положення;</p> <p>2) погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>небанківській фінансовій установі (крім кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки);</b></p> <p>(...)</p>	<p>251. Національний банк здійснює оцінку фінансового стану юридичних осіб і майнового стану фізичних осіб у порядку, установленому цим Положенням, у разі:</p> <p>1) подання заявником пакета документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, визначених у пункті <b>65</b> глави 5 розділу II цього Положення <b>(крім заявників, які мають намір стати лізингодавцем, кредитною спілкою/об'єднаною кредитною спілкою)</b></p> <p>2) <b>погодження/повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім лізингодавця, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки);</b></p> <p>3) <b>збільшення надавачем фінансових послуг (крім лізингодавця, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки) розміру статутного (складеного) капіталу;</b></p> <p>4) <b>розгляду питання про відповідність власників істотної участі у надавачі фінансових послуг (крім лізингодавця, кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки) вимогам цього Положення.</b></p>
109.	<p>255. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи визнає його задовільним або незадовільним.</p>	<p>255. Національний банк за результатом оцінки фінансового стану юридичної особи або майнового стану фізичної особи <b>має право визнати його незадовільним (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</b></p>
110.	<p>259. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у цьому Положенні, за таких умов:</p> <p>1) виявлена невідповідність не несе загрози визнання неплатоспроможним та/або банкрутом для надавача фінансових</p>	<p>259. Національний банк має право визнати фінансовий/майновий стан особи задовільним у разі його часткової невідповідності критеріям, визначеним у цьому Положенні <b>(рішення приймає Комітет з питань нагляду)</b>, за таких умов:</p> <p>1) виявлена невідповідність не несе загрози визнання неплатоспроможним та/або банкрутом для надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг і не має суттєвого</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>послуг і не має суттєвого впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового/майнового стану особи;</p> <p>2) особою, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, подано Національному банку письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений з Національним банком строк (якщо таку невідповідність можна усунути).</p>	<p>впливу на загальний висновок щодо задовільного фінансового/майнового стану особи;</p> <p>2) особою, фінансовий/майновий стан якої оцінюється, подано Національному банку письмове зобов'язання усунути виявлену невідповідність у погоджений з Національним банком строк (якщо таку невідповідність можна усунути).</p>
111.	<p>263. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь в страховику та є кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж величина розміру участі в статутному (складеному) капіталі страховика, що набувається юридичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 317 - <del>318</del> глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>	<p>263. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має опосередковану істотну участь в страховику та є кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж величина розміру участі в статутному (складеному) капіталі страховика, що набувається юридичною особою, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 317 - <b>319</b> глави 38 розділу V цього Положення;</p>
112.	<p>265. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи - засновника / фізичної особи - власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні грошові кошти в сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <del>335</del> глави 39 розділу V цього Положення.</p> <p>(...)</p>	<p>265. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи - засновника / фізичної особи - власника прямої істотної участі в страховику задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні грошові кошти в сумі рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <b>336</b> глави 39 розділу V цього Положення.</p> <p>(...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
113.	<p>266. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь у страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні кошти у сумі рівній або більшій, ніж величина розміру участі у статутному (складеному) капіталі страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <del>335</del> глави 39 розділу V цього Положення.</p>	<p>266. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має опосередковану істотну участь у страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні кошти у сумі рівній або більшій, ніж величина розміру участі у статутному (складеному) капіталі страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <b>336</b> глави 39 розділу V цього Положення.</p>
114.	<p>32. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час реєстрації та ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика)</p>	<p>32. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час реєстрації та ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей)</b></p>
115.	<p>267. Національний банк під час ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика) оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) (незалежно від їх розміру);</p> <p>2) юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які здійснили оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових</p>	<p>267. Національний банк під час ліцензування надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг (крім філій іноземних платіжних установ, філій іноземних установ електронних грошей)</b> оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичних і фізичних осіб, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> (незалежно від їх розміру);</p> <p>2) юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та які здійснили оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>3) фізичних і юридичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).</p>	<p>акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) фізичних і юридичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p>
116.	<p>268. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), згідно з главою 32 розділу V цього Положення є робочий день, що передує дню внесення засновником/учасником коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика).</p> <p>Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які здійснили оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), відповідною датою є робочий день, що передує дню здійснення оплати за частку у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі</p>	<p>268. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> згідно з главою 32 розділу V цього Положення є робочий день, що передує дню внесення засновником/учасником коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>.</p> <p>Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та які здійснили оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> відповідною датою є робочий день, що передує дню здійснення оплати</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>юридичної особи, через яку була набута або збільшена істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).</p> <p>Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), відповідною датою є робочий день, що передує дню набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика).</p>	<p>за частку у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута або збільшена істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p> <p>Для юридичних і фізичних осіб, які мають істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та які не здійснювали оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> відповідною датою є робочий день, що передує дню набуття істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p>
117.	<p>269. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи - засновника / юридичної особи - учасника, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика);</p>	<p>269. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи - засновника / юридичної особи - учасника, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	3) траса платежу грошових коштів, <del>використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення.</del>	3) траса платежу грошових коштів, <b>внесених до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг</b> (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення.
118.	<p>270. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика)/юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення.</p>	<p>270. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо:</p> <p>(...)</p> <p>2) юридична особа має станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> /юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення.</p>
119.	271. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснювала оплату за акції/частки у статутному (складеному)	271. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та яка не здійснювала оплату

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321-326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).</p>	<p>за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321-326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру грошових коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними).</p>
120.	<p>272. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <del>335</del> глави 39 розділу V цього Положення.</p>	<p>272. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка здійснила внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до вимог пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>2) фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту <b>336</b> глави 39 розділу V цього Положення.</p>
121.	<p>273. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:</p>	<p>273. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та яка здійснила оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>1) фізична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика)/юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих грошових коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>	<p>послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо:</p> <p>1) фізична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> /юридичній особі, через яку набуто істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, а джерела цих грошових коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>
122.	<p>274. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснювала оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V цього Положення.</p>	<p>274. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, та яка не здійснювала оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку була набута істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа є платоспроможною відповідно до пункту 336 глави 39 розділу V цього Положення.</p>
123.	<p>33. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи в разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика) розміру статутного (складеного) капіталу</p>	<p>33. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи в разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачем фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей)</b> розміру статутного (складеного) капіталу</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
124.	<p>275. Оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика) у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох чинних ліцензій – останньої з них) здійснюється в обсязі, необхідному для такого збільшення:</p> <p>1) Національним банком – у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг для отримання нової ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;</p> <p>2) надавачем фінансових послуг - у разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика) розміру статутного (складеного) капіталу в випадках, інших ніж зазначено в <u>підпункті 1</u> пункту 275 глави 33 розділу V цього Положення.</p>	<p>275. Оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснили додаткові внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> у розмірі одного й більше відсотків статутного (складеного) капіталу (з урахуванням його збільшення) після отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (у разі наявності кількох чинних ліцензій – останньої з них) здійснюється в обсязі, необхідному для такого збільшення:</p> <p>1) Національним банком – у разі отримання документів, поданих надавачем фінансових послуг, <b>надавачем фінансових платіжних послуг</b> для отримання нової ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, <b>або документів, передбачених пунктом 500 глави 62 розділу X цього Положення;</b></p> <p>2) надавачем фінансових послуг, <b>надавачем фінансових платіжних послуг</b> - у разі збільшення надавачем фінансових послуг (крім страховика), <b>надавачем фінансових платіжних послуг</b> розміру статутного (складеного) капіталу в випадках, інших ніж зазначено в <u>підпункті 1</u> пункту 275 глави 33 розділу V цього Положення.</p>
125.	<p>276. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи згідно з главою 33 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика).</p>	<p>276. Відповідною датою для оцінки фінансового стану юридичної особи/майнового стану фізичної особи згідно з главою 33 розділу V цього Положення є робочий день, що передує даті внесення особою коштів до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг.</b></p>
126.	<p>277. Фінансовий стан юридичної особи, яка здійснила додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), є задовільним, якщо:</p>	<p>277. Фінансовий стан юридичної особи, яка здійснила додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> є задовільним, якщо:</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>1) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг;</p> <p>2) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, є розкритою згідно з пунктом 320 глави 38 розділу V цього Положення.</p>	<p>1) юридична особа має станом на відповідну дату грошові кошти в сумі, не меншій, ніж сума її внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>2) траса платежу грошових коштів, які вносяться до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> є розкритою згідно з пунктом 320 глави 38 розділу V цього Положення.</p>
127.	<p>278. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення.</p>	<p>278. Майновий стан фізичної особи, яка здійснює внески до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>, є задовільним, якщо станом на відповідну дату фізична особа має грошові кошти в сумі, рівній або більшій, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 334 та 335 глави 39 розділу V цього Положення.</p>
128.	<p>281. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка здійснює додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу страховика, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 317 - <u>318</u> глави 38 розділу V цього Положення;</p>	<p>281. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка здійснює додатковий внесок до статутного (складеного) капіталу страховика, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між такою останньою звітною датою та відповідною датою включно є рівним або більшим, ніж сума здійсненого нею внеску до статутного (складеного) капіталу страховика, а джерела цих коштів є підтвердженими відповідно до пунктів 317 - <b>319</b> глави 38 розділу V цього Положення;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	(...)	(...)
129.	35. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику	35. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей)</b>
130.	<p>283. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику;</p> <p>2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає прямим власником страховика та яка не здійснює оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика;</p> <p>3) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником страховика;</p> <p>4) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією;</p>	<p>283. Національний банк під час погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> та в результаті такого набуття або збільшення стає прямим власником страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>, та яка не здійснює оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником;</p> <p>4) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>5) фізичної особи, яка прямо або опосередковано набуває або збільшує істотну участь у страховику.</p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>5) фізичної особи, яка прямо або опосередковано набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p><b>б) юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є або стане власником істотної участі у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг);</b></p>
131.	<p>284. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з <u>главою 35</u> розділу V цього Положення є:</p> <p>1) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику юридичною особою:</p> <p>робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження, та/або</p> <p>робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, - у частині, що стосується здійсненої оплати;</p> <p>2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику фізичною особою:</p> <p>будь-який робочий день у періоді 15 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження;</p> <p>робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, - у частині, що стосується здійсненої оплати.</p>	<p>284. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з <u>главою 35</u> розділу V цього Положення є:</p> <p>1) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> юридичною особою:</p> <p>робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження, та/або</p> <p>робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> - у частині, що стосується здійсненої оплати;</p> <p>2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> фізичною особою:</p> <p>будь-який робочий день у періоді <b>20</b> робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження;</p> <p>робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		істотна участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> - у частині, що стосується здійсненої оплати.
132.	<p>285. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика та/або акцій/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, а джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 317-319 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321-326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);</p> <p>3) юридична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в страховику.</p>	<p>285. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або акцій/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, а джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 317-319 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>2) юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321-326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, та на дату визначення розміру власних коштів юридичної особи (якщо ці дати є різними);</p> <p>3) юридична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
133.	<p>286. Критерії, визначені в пункті 285 глави 35 розділу V цього Положення, застосовуються, якщо юридичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження з урахуванням такого:</p> <p>1) замість критерію, визначеного в підпункті 3 пункту 285 глави 35 розділу V цього Положення, юридична особа має підтвердити, що станом на відповідну дату має грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, та ці кошти відповідають вимогам, визначеним у пункті 320 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>2) юридична особа має підтвердити, що траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, є розкритою згідно з пунктом 320 глави 38 розділу V цього Положення</p>	<p>286. Критерії, визначені в пункті 285 глави 35 розділу V цього Положення, застосовуються, якщо юридичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> до подання до Національному банку документів для погодження з урахуванням такого:</p> <p>1) замість критерію, визначеного в підпункті 3 пункту 285 глави 35 розділу V цього Положення, юридична особа має підтвердити, що станом на відповідну дату має грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та ці кошти відповідають вимогам, визначеним у пункті 320 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>2) юридична особа має підтвердити, що траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> є розкритою згідно з пунктом 320 глави 38 розділу V цього Положення</p>
134.	<p>287. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником страховика, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в</p>	<p>287. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, та в результаті такого набуття або збільшення стає кінцевим власником, задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного <del>місяця</del>, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику;</p> <p>2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 317-319 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>	<p>періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p><b>а)</b> величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного <b>періоду</b>, що передує даті підтвердження розміру власних коштів); або</p> <p><b>величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</b></p> <p><b>б)</b> ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>2) джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими відповідно до пунктів 317 - <b>319</b> глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>(...)</p>
135.	<p>288. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією та/або стає прямим власником страховика і водночас не здійснюватиме оплати за акції / частки у</p>	<p>288. Національний банк визнає фінансовий стан <b>юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вона є власником істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг),</b> юридичної особи, яка набуває або збільшує</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>статутному (складеному) капіталі страховика, задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321 - 326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.</p>	<p>істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>, та в результаті такого набуття або збільшення стає консолідуючою компанією або проміжною компанією та/або стає прямим власником страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> і водночас не здійснюватиме оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321–326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті</p>
136.	<p>289. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p>	<p>289. Національний банк визнає майновий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо станом на відповідну дату:</p> <p>1) фізична особа має власні кошти в сумі, рівній або більшій, ніж більша з таких величин:</p> <p><b>а)</b> величина розрахункового нормативного запасу платоспроможності, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі страховика (розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів) або</p> <p><b>величина власного капіталу надавача фінансових платіжних послуг пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному)</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику;</p> <p>(...)</p> <p>4) фізична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо/опосередковано придбаватиме істотну участь у страховику в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки у статутному (складеному) капіталі страховика/юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику.</p>	<p><b>капіталі надавача фінансових платіжних послуг (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного періоду, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</b></p> <p><b>б) ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>(...)</p> <p>4) фізична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо/опосередковано придбаватиме істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг/юридичної особи</b>, через яку набувається або збільшується істотна участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p>
137.	<p>290. Критерій, визначений в <u>підпункті 4</u> пункту 289 глави 35 розділу V цього Положення, не застосовується, якщо фізичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження.</p> <p>Фізична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та здійснила часткову або повну оплату</p>	<p>290. Критерій, визначений в <u>підпункті 4</u> пункту 289 глави 35 розділу V цього Положення, не застосовується, якщо фізичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> до подання до Національного банку документів для погодження.</p> <p>Фізична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	прямого/опосередкованого придбання істотної участі в страховику до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в страховику в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки в статутному (складеному) капіталі страховика/юридичної особи, через яку набуто/збільшено істотну участь у страховику.	до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в страховику в разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки в статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> /юридичної особи, через яку набуто/збільшено істотну участь у страховику.
138.	291. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, що потребує додаткової капіталізації, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на таку капіталізацію [у сумі, пропорційній частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному (складеному) капіталі страховика].	291. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> , що потребує додаткової капіталізації, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на таку капіталізацію [у сумі, пропорційній частці, яку розмір участі, що набувається або збільшується, становить у статутному (складеному) капіталі страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> ].
139.	292. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику та в результаті такого набуття або збільшення стає контролером страховика, є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на надання фінансової підтримки страховика відповідно до бізнес-плану, що подається такою особою до Національного банку.	292. Додатковим критерієм оцінки фінансового/майнового стану юридичної/фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у страховику, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> та в результаті такого набуття або збільшення стає контролером страховика, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> є надання цією особою інформації щодо фінансових ресурсів, які спрямовуватимуться нею на надання фінансової підтримки страховика, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> відповідно до бізнес-плану/ <b>плану діяльності</b> , що подається такою особою до Національного банку.
140.	36. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час <del>погодження</del> набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика)	36. Критерії оцінки фінансового/майнового стану особи під час набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей)</b>
141.	<p>293. Національний банк під час <b>погодження</b> набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика) оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або</p>	<p>293. Національний банк під час розгляду повідомлення та документів щодо набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг оцінює фінансовий/майновий стан:</p> <p>1) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та/або за акції/частки у статутному капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, або юридичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;</p> <p>2) юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та/або акції/частки у статутному</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>3) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>4) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).</p>	<p>(складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями;</b></p> <p>3) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,</b> та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,</b> та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або фізичної особи, яка погоджує фактично набуту або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>4) фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,</b> та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,</b> та/або акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	Відсутній	страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями;  5) юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг [якщо вона є або стане власником істотної участі у надавачі фінансових послуг (крім страховика)], операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями або через яку було здійснено фактичне набуття або збільшення істотної участі, яке погоджується, в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;
142.	294. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з главою 36 розділу V цього Положення є: 1) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) юридичною особою: робочий день, що передує даті подання до Національного банку документів для такого погодження; робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), - у частині, що стосується здійсненої оплати; 2) у разі погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) фізичною особою: будь-який робочий день у періоді 15 робочих днів до дати подання до Національного банку документів для такого погодження; робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному	294. Відповідною датою для оцінки фінансового/майнового стану юридичних/фізичних осіб згідно з главою 36 розділу V цього Положення є: 1) у разі набуття/збільшення істотної участі юридичною чи фізичною особою та здійснення повної/часткової оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або у разі погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг: робочий день, що передує даті здійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансової установи (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному)

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>(складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), - у частині, що стосується здійсненої оплати.</p>	<p><b>капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями;</b></p> <p><b>робочий день, що передує даті фактичного набуття або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг;</b></p> <p><b>робочий день, що передує даті подання документів (для юридичних осіб) або даті набуття/збільшення істотної участі (для фізичних осіб) – у частині оплати, здійснення якої передбачено у майбутньому;</b></p> <p><b>2) у разі набуття/збільшення істотної участі юридичною особою та нездійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями - робочий день, що передує даті набуття або збільшення істотної участі;</b></p> <p><b>3) у разі набуття/збільшення істотної участі фізичною особою та нездійснення оплати за акції/частки у статутному (складеному) капіталі небанківської фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, – будь-який робочий день у періоді 15 робочих днів до дати набуття/збільшення істотної участі.</b>
143.	<p>295. <del>Національний банк визнає</del> фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг</b> (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на <b>відповідну</b> дату, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p>	<p>295. Фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у <b>небанківській фінансовій установі</b> (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та яка здійснює оплату за акції / частки у статутному (складеному) капіталі <b>небанківської фінансової установи</b> (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, та/або за акції / частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у <b>небанківській фінансовій установі</b> (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, або юридичної особи, яка фактично набула або збільшила істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг є задовільним, якщо:</p> <p>1) розмір власних коштів юридичної особи станом на <b>останню звітну дату</b>, що передує відповідній даті, або на будь-яку іншу дату в періоді між останньою звітною датою та відповідною датою включно, є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, (розмір власного капіталу визначається на кінець</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p><del>4) юридична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких нею здійснюватиметься пряме/опосередковане придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика).</del></p>	<p>звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p> <p>величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>;</p> <p>ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>;</p> <p>(...)</p> <p><b>4) розмір грошових коштів юридичної особи є не меншим, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями;</b></p> <p><b>5) траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення – в частині здійсненої оплати.</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
144.	<p>296. Критерій, визначений у <u>підпункті 4</u> пункту 295 глави 36 розділу V цього Положення, не застосовується, якщо юридичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження.</p> <p>Юридична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що станом на відповідну дату має грошові кошти в сумі, не меншій, ніж ціна прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), ці кошти відповідають вимогам, визначеним у <u>пункті 320</u> глави 38 розділу V цього Положення, а також траса платежу грошових коштів, використаних для прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), є розкритою відповідно до пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення.</p>	<p><b>Виключити</b></p>
145.	<p>297. Національний банк визнає фінансовий стан юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції / частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або акції / частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321 - 326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак</p>	<p>297. Національний банк визнає фінансовий стан <b>юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями (якщо вона є власником істотної участі у надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями)</b>, юридичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика),</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.	<b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , та яка не здійснює оплату за акції / частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , та/або акції / частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або особи, яка погоджує фактично набути або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> задовільним, якщо така юридична особа є фінансово стійкою відповідно до пунктів 321 - 326 глави 38 розділу V цього Положення та в неї немає ознак незадовільного фінансового стану, визначених у пункті 327 глави 38 розділу V цього Положення, станом на останню звітну дату, що передує відповідній даті.
146.	298. <del>Національний банк визнає</del> фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо:	298. Фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , та яка здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , та/або за акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, або фізичної особи, яка погоджує фактично набути або збільшену істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> є задовільним, якщо:

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика) (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p> <p>величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>ціна набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика);</p> <p>2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до <u>пунктів 334 та 335</u> глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>3) фізична особа є платоспроможною відповідно до <u>пункту 336</u> глави 39 розділу V цього Положення;</p>	<p>1) розмір власних коштів фізичної особи станом на відповідну дату є рівним або більшим, ніж більша з таких величин:</p> <p>величина частини власного капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> (розмір власного капіталу визначається на кінець звітного місяця, що передує даті підтвердження розміру власних коштів);</p> <p>величина частини статутного (складеного) капіталу надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> пропорційна частці, яку розмір істотної участі особи після набуття або збільшення становить у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>ціна набуття/збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>2) джерела власних коштів фізичної особи є підтвердженими відповідно до <u>пунктів 334 та 335</u> глави 39 розділу V цього Положення;</p> <p>3) фізична особа є платоспроможною відповідно до <u>пункту 336</u> глави 39 розділу V цього Положення;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p><del>4) фізична особа надала Національному банку інформацію про фінансові ресурси, за рахунок яких прямо/опосередковано придбаватиме істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) у разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг/юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).</del></p>	<p><b>4) частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</b></p>
147.	<p>299. Критерій, визначений у підпункті 4 пункту 298 глави 36 розділу V цього Положення, не застосовується, якщо фізичною особою, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), була здійснена часткова або повна оплата прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження.</p> <p>Фізична особа, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та здійснила часткову або повну оплату прямого/опосередкованого придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика) до подання до Національному банку документів для погодження, зобов'язана підтвердити, що частка грошових коштів у загальній сумі власних коштів фізичної особи є рівною або більшою, ніж ціна придбання істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика), у разі здійснення фізичною особою оплати акцій/частки в статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика)/юридичної особи, через яку набуто/збільшено істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика).</p>	<p><b>Виключити</b></p>
148.	<p>300. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика) та яка не здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім</p>	<p>300. Національний банк визнає фінансовий стан фізичної особи, яка набуває або збільшує істотну участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,</b> та яка не</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	страховика) та/або акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до <u>пункту 336</u> глави 39 розділу V цього Положення.	здійснює оплату за акції/частки у статутному (складеному) капіталі надавача фінансових послуг (крім страховика), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , та/або акції/частки у статутному (складеному) капіталі юридичної особи, через яку набувається або збільшується істотна участь у надавачі фінансових послуг (крім страховика), <b>операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b> , задовільним, якщо фізична особа є платоспроможною відповідно до <u>пункту 336</u> глави 39 розділу V цього Положення.
149.	<p>317. Джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими, якщо юридичною особою надано <b>запевнення</b>, що:</p> <p>1) грошові кошти і майно, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;</p> <p><del>2) грошові кошти безперервно перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, з дня їх отримання до відповідної дати.</del></p>	<p>317. Джерела власних коштів юридичної особи є підтвердженими, якщо юридичною особою надано <b>підтвердження</b>, що грошові кошти і майно, за рахунок яких сформовано власний капітал юридичної особи, отримані в результаті правочинів, включаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству України, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей.</p> <p><b>Юридична особа для підтвердження джерел власних коштів додатково зобов'язана у разі отримання вимоги Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.</b></p>
150.	<b>Відсутній</b>	<b>317<sup>1</sup>. Національний банк має право вимагати від юридичної особи надання документів та інформації для підтвердження того,</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, в Україні/за кордоном, уключно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати, якщо подані документи за професійним судженням Національного банку:</p> <p>1) не підтверджують/підтверджують не в повному обсязі відповідність джерел походження власних коштів та/або траси платежу грошових коштів вимогам пункту 317 та/або пункту 320 глави 38 розділу V цього Положення;</p> <p>2) є недостатніми для оцінки фінансового стану юридичної особи;</p> <p>3) є такими, що можуть містити недостовірну інформацію та/або дані, які свідчать про те, що фінансовий стан юридичної особи не відповідає вимогам, визначеним у главах 31–37 розділу V цього Положення щодо відповідних випадків оцінки фінансового стану.</p>
151.	318. Юридична особа для підтвердження розміру власних/грошових коштів та джерел їх походження та/або розкриття траси платежу та/або наявності фінансових ресурсів надає Національному банку інформацію аудитора, складену відповідно до вимог, визначених у розділі VI цього Положення.	318. Юридична особа для підтвердження розміру власних/грошових коштів та джерел їх походження та/або розкриття траси платежу та/або наявності фінансових ресурсів надає Національному банку <b>оригінал</b> інформації аудитора, складеної відповідно до вимог, визначених у розділі VI цього Положення.
152.	320. Траса платежу є розкритою, якщо аудитором за результатом аналізу документів та інформації юридичної особи (правочинів, звітів про оцінку майна, документів щодо руху коштів за	320. Траса платежу є розкритою, якщо аудитором за результатом аналізу документів та інформації юридичної особи (правочинів, звітів про оцінку майна, документів щодо руху коштів за її рахунками та

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>її рахунками та рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також рахунками попередніх власників грошових коштів) надано висновок щодо того, що грошові кошти:</p> <p>4) були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими і такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства та не спрямовані на такі порушення;</p> <p><del>2) грошові кошти безперервно перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками безперервно протягом одного року до відповідної дати.</del></p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>рахунками інших осіб, підстав переказу коштів між цими рахунками, а також рахунками попередніх власників грошових коштів) надано висновок щодо того, що грошові кошти були отримані в результаті правочинів, вчинених на ринкових умовах, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, умови яких не суперечать законодавству, не мають ознак фіктивності та/або удаваності, є обґрунтованими і такими, що спрямовані на досягнення економічного результату, економічних і/або особистих цілей, які не порушують вимог законодавства та не спрямовані на такі порушення.</p> <p><b>2) виключено</b></p> <p><b>Юридична особа для розкриття траси платежу додатково зобов'язана на вимогу Національного банку підтвердити, що грошові кошти перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриттям рахунків в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, уключаючи рахунки їх попередніх власників, безперервно протягом одного року до відповідної дати.</b></p> <p><b>Національний банк має право вимагати таке підтвердження, у випадках, передбачених пунктом 317<sup>1</sup> глави 38 розділу V цього Положення.</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
153.	<p>321. Юридична особа є фінансово стійкою, якщо аудитор за результатом аналізу її фінансового стану дійшов висновку, що в юридичної особи немає пов'язаних із її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або можуть негативно вплинути на діяльність і/або фінансовий стан надавача фінансових послуг (крім страхової компанії) та осіб, пов'язаних із такою юридичною особою.</p>	<p>321. Юридична особа є фінансово стійкою, якщо аудитор за результатом аналізу її фінансового стану дійшов висновку, що в юридичної особи немає пов'язаних із її діяльністю фінансових труднощів, які негативно впливають на здатність юридичної особи виконувати в повному обсязі / у належні строки взяті на себе зобов'язання та/або можуть негативно вплинути на діяльність і/або фінансовий стан надавача фінансових послуг та осіб, пов'язаних із такою юридичною особою.</p>
154.	<p>334. Джерела походження власних/грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:</p> <p>4) доходи, грошові кошти або інше майно: отримані в результаті правочинів, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;</p> <p>грошові кошти безперервно протягом року зберігаються в безготівковій формі на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками до відповідної дати.</p>	<p>334. Джерела походження власних/грошових коштів фізичної особи є підтвердженими, якщо фізична особа надала підтвердження того, що:</p> <p>4) доходи, грошові кошти або інше майно: отримані в результаті правочинів, уключаючи правочини, вчинені попередніми власниками, зміст яких не суперечить законодавству, вчинених на ринкових умовах, які не мають ознак фіктивності та/або удаваності та спрямовані на досягнення економічного результату та/або особистих цілей;</p> <p>грошові кошти безперервно протягом року зберігаються/перебували в обігу в безготівковій формі на рахунках у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків, кредитних установах в Україні/за кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, включаючи рахунки їх попередніх власників, до відповідної дати (крім випадків, передбачених пунктом 334<sup>1</sup> глави 39 розділу V цього Положення).</p>
155.	Відсутній	<p>334<sup>1</sup>. Документи та інформація для підтвердження того, що грошові кошти перебувають в обігу в безготівковій формі на рахунках, відкритих у фінансових установах, які відповідно до закону мають право на надання фінансових платіжних послуг із відкриття рахунків в Україні/кредитних установах, в Україні/за</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>кордоном, включно з переказами цих коштів між рахунками, безперервно протягом одного року до відповідної дати, можуть не надаватися, якщо такі грошові кошти належали:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>1) державі (в особі відповідного органу державної влади);</b></li> <li><b>2) територіальній громаді (в особі відповідного органу місцевого самоврядування);</b></li> <li><b>3) міжнародній фінансовій установі;</b></li> <li><b>4) публічній компанії;</b></li> <li><b>5) банку;</b></li> <li><b>6) страховику;</b></li> <li><b>7) юридичній особі за умови, що кошти отримані нею із підтверджених джерел, що відповідають вимогам пункту 317 глави 39 розділу V цього Положення. Національний банк має право вимагати надання додаткових пояснень, інформації та/або документів, включаючи від контрагентів юридичної особи, визначеної у підпункті 7 пункту 334<sup>1</sup> глави 39 розділу з метою перевірки отримання юридичною особою коштів із підтверджених джерел, включаючи документи, передбачені пунктом 317<sup>1</sup> глави 39 розділу V цього Положення.</b></li> </ol>
156.	335. Заявник – фізична особа надає Національному банку інформацію аудитора, що містить висновок щодо відповідності розміру власних/грошових коштів відповідному критерію оцінки майнового стану, передбаченого в цьому Положенні, а також наявності	335. Заявник – фізична особа надає Національному банку <b>оригінал</b> інформації аудитора, що містить висновок щодо відповідності розміру власних/грошових коштів відповідному критерію оцінки майнового стану, передбаченого в цьому Положенні,

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	достатніх підтверджень джерел їх походження та/або висновок про наявність в особи фінансових ресурсів, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних/грошових коштів фізичної особи та джерел їх походження та/або підтвердження інформації про фінансові ресурси. (...)	а також наявності достатніх підтверджень джерел їх походження та/або <b>оригінал</b> висновку про наявність в особи фінансових ресурсів, якщо цим Положенням вимагається підтвердження розміру власних/грошових коштів фізичної особи та джерел їх походження та/або підтвердження інформації про фінансові ресурси. (...)
157.	340. Національний банк має право в разі отримання клопотання юридичної особи або надавача фінансових послуг дозволити подання звіту (висновку) щодо фінансової звітності юридичної особи та/або інформації про розмір її власних коштів, та/або інформації про фінансовий стан юридичної особи, підготовлених аудитором, який не відповідає вимогам пункту 339 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, відсутні особи, які мають право надавати аудиторські послуги, або обраний іноземний аудитор має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж аудитор країни місцезнаходження юридичної особи.	340. Національний банк має право в разі отримання клопотання юридичної особи або надавача фінансових послуг дозволити подання звіту (висновку) щодо фінансової звітності юридичної особи та/або інформації про розмір її власних коштів, та/або інформації про фінансовий стан юридичної особи, підготовлених аудитором, який не відповідає вимогам пункту 339 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій зареєстрована та здійснює свою діяльність юридична особа, відсутні особи, які мають право надавати аудиторські послуги, або обраний іноземний аудитор має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж аудитор країни місцезнаходження юридичної особи. <b>Письмове рішення з цього питання не приймається. Уповноважена особа Національного банку повідомляє в письмовій формі юридичну особу або надавача фінансових послуг про дозвіл подання такій особі звіту (висновку) щодо фінансової звітності юридичної особи та/або інформації про розмір її власних коштів, та/або інформації про фінансовий стан юридичної особи, підготовлених аудитором, який не відповідає вимогам пункту 339 глави 40 розділу V цього Положення.</b>
158.	343. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи або банку дозволити подання звіту про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, відсутні особи, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний	343. Національний банк має право в разі отримання клопотання фізичної особи або банку дозволити подання звіту про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення, якщо в країні, у якій розташовано майно, що підлягає оцінці, відсутні особи, які мають право здійснювати оцінку майна, або якщо обраний іноземний

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи.	оцінювач має суттєво вищу кваліфікацію, досвід та визнання, ніж оцінювач країни проживання фізичної особи. <b>Письмове рішення з цього питання не приймається. Уповноважена особа Національного банку повідомляє про дозвіл подати звіт про оцінку вартості майна, підготовленого оцінювачем, який не відповідає вимогам пункту 342 глави 40 розділу V цього Положення.</b>
159.	384. Заявник має звернутися до Національного банку для включення до Державного реєстру фінансових установ протягом 30 календарних днів з дати державної реєстрації відомостей в Єдиному державному реєстрі, які будуть засвідчувати наміри набуття заявником статусу фінансової установи.	384. Заявник має звернутися до Національного банку для включення до Державного реєстру фінансових установ протягом 30 календарних днів з дати державної реєстрації відомостей в Єдиному державному реєстрі, які будуть засвідчувати наміри набуття заявником статусу фінансової установи <b>(вимога не застосовується при повторному зверненні після залишення заяви про включення до Реєстру без розгляду або відмови у включенні до Реєстру).</b>
160.	387. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до цього Положення пакета документів справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.	387. За розгляд Національним банком поданого заявником відповідно до <b>пунктів 399, 400, 401 глави 48 розділу VII</b> цього Положення пакета документів справляється плата в розмірі, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.
161.	388. Комітет з нагляду приймає рішення про:  (...)	388. Комітет з <b>питань</b> нагляду приймає рішення про:  (...)
162.	389. Національний банк у разі прийняття рішення про:  (...)  3) одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії - не пізніше наступного робочого дня вносить запис про видачу ліцензії до Реєстру та повідомляє про це заявника шляхом направлення	389. Національний банк у разі прийняття рішення про:  (...)  3) одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії – не пізніше наступного робочого дня вносить запис про <b>включення особи до Реєстру</b> та видачу ліцензії та повідомляє про це заявника шляхом направлення витягу у формі електронного документа з

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	витягу у формі електронного документа з Реєстру, оформленого за формою згідно з додатком 12 або 13 до цього Положення.	Реєстру, оформленого за формою згідно з додатком 12 або 13 до цього Положення.
163.	390. Національний банк у разі прийняття рішення про видачу заявнику ліцензії / одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.	390. Національний банк у разі прийняття рішення про <b>включення до Реєстру /</b> видачу заявнику ліцензії/одночасне включення заявника до Реєстру та видачу ліцензії розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.
164.	<b>Відсутній</b>	<b>393<sup>1</sup>. Національний банк одночасно з унесенням запису про видачу ліцензії на торгівлю валютними цінностями до Реєстру уносить обліковий запис про це до електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком.</b>
165.	394. Національний банк має право відмовити у включенні особи до Реєстру, видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії в разі: 1) недостовірності поданих заявником відомостей <del>або їх невідповідності відомостям з Єдиного державного реєстру;</del>	394. Національний банк має право відмовити у включенні особи до Реєстру, видачі ліцензії або одночасному включенні до Реєстру та видачі ліцензії в разі:  1) недостовірності поданих заявником відомостей;  (...)  <b>Заявник є таким, що не відповідає вимогам цього Положення, якщо він та/або хоча б один з його ключових учасників та/або власників істотної участі та/або керівників та/або ключових осіб (за їх наявності) та/або головний бухгалтер не відповідає вимогам цього Положення (за їх наявності).</b>
166.	398. Національний банк виключає <del>відомості про</del> особу з Реєстру, якщо в такої особи протягом трьох місяців поспіль немає ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім випадків, коли відповідний пакет документів	398. Національний банк <b>виключає особу</b> з Реєстру, якщо в такої особи протягом трьох місяців поспіль немає ліцензії/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім випадків,

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>розглядається Національним банком). Національний банк після спливу зазначеного строку має право не виключати <del>відомості про</del> особу з Реєстру в разі надходження від неї обґрунтованого клопотання <del>(рішення приймає уповноважена особа).</del></p>	<p>коли відповідний пакет документів розглядається Національним банком) <b>(рішення приймає Комітет з питань нагляду).</b></p> <p>Національний банк після спливу зазначеного строку має право не виключати особу з Реєстру в разі надходження від неї обґрунтованого клопотання, <b>протягом строку, визначеного в абзаці першому пункту 398 глави 47 розділу VII цього Положення. Письмове рішення з цього питання не приймається. Уповноважена особа Національного банку України повідомляє особу протягом 15 робочих днів з дати отримання відповідного клопотання у письмовій формі про не виключення такої особи з Реєстру.</b></p> <p><b>Уповноважена особа Національного банку у повідомленні встановлює строк, протягом якого надавач фінансових послуг повинен подати пакет документів для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг.</b></p>
167.	<p>400. Заявник для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>(...)</p> <p>б) <b>аудиторський звіт</b> щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності.</p> <p>7) звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право</p>	<p>400. Заявник для отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, зазначених у пункті 65 глави 5 розділу II цього Положення, подає до Національного банку:</p> <p>(...)</p> <p>б) <b>оригінал аудиторського звіту</b> щодо річної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право проводити аудит фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої фінансової звітності;</p> <p>7) <b>оригінал звіту</b> щодо огляду проміжної фінансової звітності, підготовлений відповідно до міжнародних стандартів аудиту суб'єктом аудиторської діяльності, який відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” має право</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності.</p> <p>8) документи для ідентифікації учасників, власників істотної участі, визначені в <u>розділі I</u> цього Положення - для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки;</p> <p>9) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі, <del>ключових учасників</del> заявника, визначені розділом IV цього Положення – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки;</p> <p>10) документи оцінки фінансового стану всіх власників істотної участі, учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в <u>пунктах 308, 309, 314, 318, 323</u> глави 38 розділу V цього Положення щодо юридичних осіб та <u>пунктах 335, 337</u> глави 39 розділу V цього Положення щодо фізичних осіб, - для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця;</p>	<p>проводити огляд фінансової звітності заявника, про підтвердження достовірності та повноти поданої проміжної фінансової звітності;</p> <p>8) документи для ідентифікації учасників, власників істотної участі, визначені в розділі I цього Положення – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки <b>(не подаються щодо міжнародної фінансової установи, держави або територіальної громади)</b>;</p> <p>9) документи для оцінки ділової репутації власників істотної участі, визначені розділом IV цього Положення – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки <b>(не подаються щодо осіб, ділова репутація яких не оцінюється)</b>;</p> <p>10) документи оцінки фінансового стану всіх власників істотної участі, а також учасників заявника, які здійснили внески до статутного (складеного) капіталу заявника, незалежно від їх розміру, визначені в пунктах 308, 309, 314, 318, 323 глави 38 розділу V цього Положення щодо юридичних осіб та пунктах 335, 337 глави 39 розділу V цього Положення щодо фізичних осіб, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір здійснювати діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки та юридичної особи-лізингодавця <b>(документ/інформація, передбачені у главах 38, 39 розділу V цього Положення, не подається, якщо до особи не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується; документи не подаються, щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється)</b>;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>13) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в:</p> <p><u>пунктах 450-452</u> глави 55 розділу IX цього Положення, - для всіх заявників, крім тих, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;</p> <p><u>пункті 450</u> глави 55 та <u>пункті 457</u> глави 56 розділу IX цього Положення, - для заявників, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;</p> <p>14) документи щодо відповідального працівника, визначені в <u>пункті 450, 451</u> глави 55 розділу IX цього Положення;</p> <p>(...)</p> <p>17) відомості про структуру власності заявника відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, - для всіх заявників, крім тих, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки.</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>Відомості про остаточних ключових учасників та відомості про власників істотної участі подаються в електронній формі у форматі <b>xlsx</b>;</p>	<p>13) документи щодо керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника, визначені в:</p> <p><u>пунктах 450, 451, 452</u> глави 55 розділу IX цього Положення, - для всіх заявників, крім тих, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;</p> <p><u>пунктах 450, 451<sup>1</sup>, 452</u> глави 55 та <u>підпунктах 1-4 пункту 457</u> глави 56 розділу IX цього Положення, - для заявників, які мають намір провадити діяльність об'єднаної кредитної спілки або страховика;</p> <p>14) документи щодо відповідального працівника, визначені в <u>пункті 450</u> глави 55 розділу IX цього Положення, <b>та документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</b></p> <p>(...)</p> <p>17) відомості про структуру власності заявника відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, – для всіх заявників, крім тих, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки/об'єднаної кредитної спілки.</p> <p><b>Повідомлення про подання відомостей про структуру власності надавача фінансових послуг складається за формою, передбаченою додатком 1 до Положення № 30.</b></p> <p>Відомості про остаточних ключових учасників та відомості про власників істотної участі <b>складаються за формою, розміщеною на</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p><del>19) копію правил страхування, підписаних керівником заявника, для кожного добровільного виду страхування та правила страхування у форматі Word для заявників, які мають намір провадити діяльність з надання послуг з добровільного страхування;</del></p> <p>21) організаційну структуру, оформлену із дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у <u>додатку 16</u> до цього Положення - для заявників, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та страховика;</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p><b>сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку та подаються:</b></p> <p><b>у формі електронного документа в форматі xlsx з накладенням КЕП або</b></p> <p><b>у паперовій формі з одночасним поданням електронних копій цих документів у форматі xlsx (без накладення КЕП).</b></p> <p><b>Виключити</b></p> <p>20) <b>копію організаційної структури</b>, оформлену із дотриманням вимог до оформлення організаційної структури надавача фінансових послуг, що подається до Національного банку, визначених у <u>додатку 16</u> до цього Положення - для заявників, які мають намір провадити діяльність кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та страховика;</p> <p>23) <b>копію довідки банку, виданої не пізніше, ніж за десять днів до дати її подання до Національного банку, що підтверджує наявність на рахунках заявника грошових коштів у розмірі, передбаченому пунктом 160 цього Положення.</b></p> <p>24) <b>запевнення в довільній формі про відповідність керівників вимогам Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві» та додатковим вимогам, встановленим Кабінетом Міністрів України, - для Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві.</b></p>
168.	403. Документи, визначені в підпунктах <del>9-11</del> пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, не подаються заявником, джерела	403. Документи, визначені в підпунктах <b>10-12</b> пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, не подаються заявником, джерела

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].</p> <p>Заявник подає документи, визначені в підпунктах 9–11 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) яких перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, необхідному для такого збільшення.</p>	<p>походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) якого були перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку [якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу такого заявника не було збільшено порівняно з його розміром на дату перевірки джерел походження коштів Національним банком].</p> <p>Заявник подає документи, визначені в підпунктах <b>10-12</b> пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, якщо розмір власного (статутного та/або додаткового) капіталу заявника, джерела походження коштів для формування власного (статутного та/або додаткового) капіталу, оплати вартості частки в статутному (складеному) капіталі (пакета акцій) яких перевірені Національним банком на підставах і в порядку, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку, було збільшено порівняно з його розміром на дату такої перевірки джерел походження коштів Національним банком в обсязі, необхідному для такого збільшення.</p>
169.	<p>404. Заявник разом із заявою про видачу ліцензії на надання нового виду фінансових послуг/нового виду страхування подає <b>документи для перевірки джерел формування капіталу, визначені в пункті 400 глави 48 розділу VII цього Положення, лише в разі збільшення розміру статутного (складеного) та/або додаткового капіталу порівняно з розміром відповідного капіталу на дату видачі попередньої ліцензії в обсязі, необхідному для такого збільшення.</b></p>	<p>404. Заявник разом із заявою про видачу ліцензії на надання нового виду фінансових послуг/нового виду страхування подає <b>документи, визначені в підпунктах 10 -12 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, лише в разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу порівняно з розміром відповідного капіталу на дату видачі попередньої ліцензії в обсязі, необхідному для такого збільшення.</b></p>
170.	<p>VIII. Порядок <del>неодержання</del> набуття та збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі</p>	<p>VIII. Порядок набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
171.	49. Документи, що подаються <b>для погодження набуття</b> або <b>збільшення</b> істотної участі в небанківській фінансовій установі, строки їх подання	49. Документи, що подаються <b>при набутті</b> або <b>збільшенні</b> істотної участі в надавачі фінансових послуг, <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> строки їх подання
172.	409. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (у випадках, визначених у пункті 422 глави 51 розділу VIII цього Положення, - повірений або управитель), подає документи для погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі як заявник.	409. <b>Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг стане кінцевим власником страховика, надавача фінансових платіжних послуг (у випадках, визначених у пункті 422 глави 51 розділу VIII цього Положення, - повірений або управитель), зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення.</b> <b>Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці зобов'язана подати до Національного банку документи, визначені в пункті 412<sup>1</sup> глави 49 розділу VIII цього Положення.</b>
173.	410. Заявник зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.	410. <b>Кінцевий власник</b> зобов'язаний внести плату за розгляд пакета документів щодо погодження Національним банком набуття або збільшення істотної участі <b>в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> , в розмірі, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку з питань затвердження тарифів на послуги (операції) Національного банку.
174.	411. Заявник подає до Національного банку документи для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі не пізніше ніж за місяць до запланованої дати її набуття або збільшення.	411. <b>Кінцевий власник</b> подає до Національного банку документи: 1) для погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику</b> , не пізніше ніж за місяць до запланованої дати її набуття або збільшення;

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>2) для погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг, не пізніше ніж за 60 робочих днів до запланованої дати її набуття або збільшення</p> <p>3) для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці протягом 15 робочих днів після дати її набуття або збільшення.</p> <p>4) для погодження з Національним банком фактично набутої або збільшеної істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подає документи, передбачені пунктом 412 глави 19 розділу VIII цього Положення, протягом двох місяців із дати її фактичного набуття або збільшення.</p>
175.	<p>412. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі подає до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, складене за формою, наведеною в додатку 17 до цього Положення.</p> <p><del>Заявник</del> додає до повідомлення анкету фізичної особи або анкету юридичної особи, підписану <del>особою, яка має намір набуття/збільшити істотну участь у небанківській фінансовій установі (фізична особа особисто або її уповноважений представник чи керівник юридичної особи)</del>. Підпис особи у відповідній анкеті засвідчується нотаріально.</p> <p>Заявник до анкети фізичної особи або анкети юридичної особи зобов'язаний подати:</p> <p>1) підписане <del>заявником</del> або його уповноваженим представником схематичне зображення структури власності небанківської фінансової установи після набуття або збільшення істотної участі в ньому за формою, визначеною нормативно-правовим актом Національного</p>	<p>412. Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, а також всі юридичні особи, через яких кінцевий власник набуває/збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (які володіють істотною участю/ набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг) є заявниками та для погодження набуття або збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг подають до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, складене за формою, наведеною в додатку 17 до цього Положення, та підписане кінцевим власником/уповноваженим представником кінцевого власника, а також уповноваженими представниками всіх юридичних осіб, через яких кінцевий власник набуває/збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, (які володіють істотною участю/</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</p> <p>2) засвідчену копію дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попередній висновок Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу (його засвідченої копії) немає, або запевнення <del>заявника</del> в тому, що потреби в отриманні такого дозволу немає;</p> <p>(...)</p> <p>4) документи для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі, а саме: документи згідно з главами 38, 39 розділу V цього Положення; бізнес-план діяльності страховика, що відповідає вимогам пункту 404 глави 48 розділу VII цього Положення, - якщо <del>заявник є або</del> в результаті набуття або збільшення істотної участі <del>стане кінцевим власником страховика</del> та здійснюватиме вирішальний вплив на її управління чи діяльність; опитувальник (крім страховика), що відповідає вимогам підпункту 2 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, - якщо <del>заявник є або</del> в результаті набуття або збільшення істотної участі <del>стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (крім страховика)</del> та здійснюватиме вирішальний вплив на <del>її</del> управління чи діяльність;</p> <p>5) документи для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи, та всіх осіб, через яких вона</p>	<p>набувають або збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг).</p> <p><b>Кінцевий власник додає до повідомлення такі документи:</b></p> <p><b>1) анкету фізичної особи або анкету юридичної особи, підписану кінцевим власником або його уповноваженим представником. Підпис особи у відповідній анкеті засвідчується нотаріально;</b></p> <p><b>2) підписане кінцевим власником або його уповноваженим представником схематичне зображення структури власності страховика, надавача фінансових платіжних послуг після набуття або збільшення істотної участі в ньому, складене згідно з вимогами визначеними нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</b></p> <p><b>3) засвідчену копію дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України, або попереднього висновку Антимонопольного комітету про те, що потреби в отриманні такого дозволу (його засвідченої копії) немає, або запевнення кінцевого власника в тому, що потреби в отриманні такого дозволу немає;</b></p> <p><b>4) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, згідно з главою 4 розділу I цього Положення;</b></p> <p><b>5) документи для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь в</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі згідно з главою 28 розділу IV цього Положення;</p> <p>б) копію правочину щодо набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, його проект або копію, засвідчений (засвідчену) підписами сторін цього правочину;</p> <p>7) виписку про стан рахунку в цінних паперах учасника небанківської фінансової установи - кінцевого власника небанківської фінансової установи або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, що підтверджує його право власності на акції небанківської фінансової установи, - у разі погодження збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, створеної у формі акціонерного товариства;</p> <p>8) засвідчені копії правочинів, що підтверджують набуття права власності на акції/частки в статутних капіталах небанківської фінансової установи та/або юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами в небанківській фінансовій установі, укладених після погодження кінцевим власником небанківської фінансової установи або особами, через яких він володіє істотною участю в небанківській фінансовій установі, набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі з Національним банком - у разі погодження збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі;</p> <p>9) рішення уповноваженого органу іноземної компанії про участь в українській небанківській фінансовій установі або його засвідчену копію - подає іноземна компанія, що набуває або збільшує пряму істотну участь у небанківській фінансовій установі;</p> <p>10) письмовий дозвіл на участь в українській небанківській фінансовій установі іноземної компанії або фізичної особи, яка постійно проживає</p>	<p><b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вони є власниками істотної участі або набувають чи збільшують істотну участь в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг), а саме:</b></p> <p><b>документи згідно з главами 38, 39 розділу V цього Положення (документ/інформація, передбачені у главах 38, 39 розділу V цього Положення, не подається, якщо до особи відповідно до глав 35, 36 розділу V не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується; документи не подаються, щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється);</b></p> <p><b>бізнес-план діяльності страховика, надавача фінансових платіжних послуг, що відповідає вимогам пункту 405 глави 48 розділу VII цього Положення, - якщо кінцевий власник в результаті набуття або збільшення істотної участі здійснюватиме вирішальний вплив на управління чи діяльність страховика, надавача фінансових платіжних послуг;</b></p> <p><b>б) документи для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником страховика, надавача фінансових платіжних послуг, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг (якщо вони є власниками істотної участі або набувають чи збільшують істотну участь у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг), згідно з главою 28 розділу IV цього Положення (документи не подаються щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється);</b></p> <p><b>7) копію правочину щодо набуття або збільшення істотної участі у страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, його проект або копію, засвідчений (засвідчену) підписами сторін цього правочину;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>в іноземній країні, виданий уповноваженим органом відповідної країни, або його засвідчену копію (якщо законодавство цієї країни вимагає отримання такого дозволу) - подається особою, яка набуває або збільшує пряму істотну участь у небанківській фінансовій установі.</p> <p>Повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі підписує особа, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (фізична особа особисто або керівник юридичної особи), та уповноважені представники всіх юридичних осіб, через яких особа набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі.</p>	<p>8) виписку про стан рахунку в цінних паперах учасника <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> - кінцевого власника <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>, або юридичної особи, через яку кінцевий власник опосередковано володіє істотною участю в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, що підтверджує його право власності на акції <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> - у разі погодження збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> або погодження фактичного набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, створеної у формі акціонерного товариства;</p> <p>9) засвідчені копії правочинів, що підтверджують набуття права власності на акції/частки в статутному капіталі <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або юридичних осіб у ланцюгу володіння корпоративними правами в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, укладених після погодження кінцевим власником <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b>, або особами, через яких він володіє істотною участю в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> з Національним банком - у разі погодження збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>10) рішення уповноваженого органу іноземної компанії про участь в українському/українській в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, або його засвідчену копію - подає іноземна компанія, що набуває або збільшує пряму істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>11) письмовий дозвіл на участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, іноземної компанії або фізичної особи, яка постійно проживає в іноземній країні, виданий уповноваженим</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		органом відповідної країни, або його засвідчену копію (якщо законодавство цієї країни вимагає отримання такого дозволу) - подається особою, яка набуває або збільшує пряму істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</b>
176.	<b>Відсутній пункт</b>	412 <sup>1</sup> . Особа, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, а також всі юридичні особи, через яких кінцевий власник набуває/збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці, (які володіють істотною участю/набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика, надавача фінансових платіжних послуг)] у разі набуття або збільшення істотної участі у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці, подають до Національного банку повідомлення про набуття / збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика) операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці в довільній формі, та підписане кінцевим власником/уповноваженим представником кінцевого власника, а також уповноваженими представниками всіх юридичних осіб, через яких кінцевий власник набуває/збільшує істотну участь у небанківській фінансовій

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці.</p> <p><b>Кінцевий власник додає до повідомлення:</b></p> <p>1) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці, згідно з главою 4 розділу I цього Положення;</p> <p>2) документи згідно з главами 38, 39 розділу V цього Положення для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі, операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, (які володіють істотною участю/набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями,)(документ/інформація, передбачені у главах 38, 39 розділу V цього Положення, не подається, якщо до особи відповідно до глав 35, 36 розділу V не застосовується критерій оцінки, який ним підтверджується; документи не подаються щодо осіб, оцінка фінансового стану яких не здійснюється);</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>3) документи для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стане кінцевим власником небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці (які володіють істотною участю/набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці) згідно з главою 28 розділу IV цього Положення (документи не подаються, щодо осіб, оцінка ділової репутації яких не здійснюється);</b></p> <p><b>4) копії всіх правочинів щодо набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці.</b></p>
177.	413. Особи, які спільно набули або збільшили істотну участь у небанківській фінансовій установі, подають до Національного банку одне спільне повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, підписане всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі повідомлення, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі. Повідомлення має/мають містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають/збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі.	413. Особи, які спільно набули або збільшили істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подають до Національного банку одне спільне повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> , підписане всіма особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь, або окремі такі повідомлення, підписані кожною з осіб, із зазначенням усіх інших осіб, спільно з якими особа набуває або збільшує істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> . Повідомлення має/мають містити інформацію про розмір участі кожної особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають/збільшують

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг.</b>
178.	414. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають/збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі кілька осіб, подає один із <b>заявників</b> за умови надання <b>іншими заявниками</b> письмової згоди на це. Такі письмові згоди подаються до Національного банку.	414. Документи щодо юридичних осіб, через яких набувають/збільшують істотну участь в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> кілька осіб, подає <b>кінцевий власник</b> за умови надання <b>такими особами</b> письмової згоди на це. Такі письмові згоди подаються до Національного банку.
179.	<p>415. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання та підтвердних документів заявника встановлювати винятки щодо необхідності подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів, які для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі подають:</p> <p>(...)</p> <p>7) особа, яка контролює зазначену в <u>підпунктах 1-6</u> пункту 415 глави 49 розділу VIII цього Положення <b>особу</b> та/або набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі через неї;</p> <p>8) особа, яку контролює зазначена в <u>підпунктах 1-6</u> пункту 415 глави 49 розділу VIII цього Положення <b>особа</b> та/або через яку вона набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі.</p>	<p>415. Національний банк має право на підставі обґрунтованого клопотання та підтвердних документів заявника встановлювати винятки щодо необхідності подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів, які для погодження/<b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подають:</p> <p>(...)</p> <p>7) особа, яка контролює зазначену в підпунктах 1–6 пункту 415 глави 49 розділу VIII цього Положення <b>особу</b> та/або набуває або збільшує істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> через неї;</p> <p>8) особа, яку контролює зазначена в підпунктах 1–6 пункту 415 глави 49 розділу VIII цього Положення <b>особа</b> та/або через яку вона набуває або збільшує істотну участь у <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг.</b></p>
180.	<b>Відсутній пункт</b>	<b>415<sup>1</sup>. Національний банк має право не здійснювати оцінку фінансового/майнового стану осіб, через яких кінцевий власник до набрання чинності Положенням набув/збільшив істотну участь у надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p>послуг, якщо такі особи отримали погодження органу ліцензування та нагляду на набуття/збільшення істотної участі у відповідному розмірі або не потребували його отримання відповідно до законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, за умови отримання обґрунтованого клопотання кінцевого власника.</p> <p>Рішення про задоволення клопотання щодо не здійснення оцінки фінансового/майнового стану або про відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки фінансового/майнового стану (якщо клопотання є необґрунтованим) приймає Комітет з питань нагляду. У рішенні про відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки фінансового/майнового стану вказується строк протягом якого до Національного банку необхідно подати документи для оцінки фінансового/майнового стану.</p>
181.	<p>416. Рішення про встановлення винятків, визначених у пункті 415 глави 49 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з нагляду протягом 10 робочих днів із дня подання заявником обґрунтованого клопотання та підтвердних документів.</p>	<p>416. Рішення про встановлення винятків, визначених у пункті 415 глави 49 розділу VIII цього Положення, приймає Комітет з питань нагляду протягом строку, встановленого в пункті 429 глави 53 розділу VIII цього Положення.</p> <p>Національний банк протягом 3 робочих днів після прийняття рішення про не здійснення оцінки фінансового/майнового стану або відмову у задоволенні клопотання про нездійснення оцінки фінансового/майнового стану або про встановлення винятків щодо необхідності подання окремих документів та/або щодо форми окремих документів відповідно до пункту 415 глави 49 розділу VIII цього Положення повідомляє про це кінцевого власника.</p> <p>Кінцевий власник у разі прийняття Національним банком рішення про не здійснення оцінки фінансового/майнового стану або про встановлення винятків щодо необхідності подання окремих документів не подає документи щодо оцінки фінансового/майнового стану.</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
182.	<p>417. Іноземний банк для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі додатково до документів, визначених у пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, подає повідомлення центрального банку або іншого уповноваженого органу іноземної країни, що здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку:</p> <p>1) про згоду на набуття або збільшення іноземним банком істотної участі в українській небанківській фінансовій установі (якщо законодавство іноземної країни вимагає такої згоди) або письмове запевнення іноземного банку про те, що в законодавстві іноземної країни немає вимог щодо надання такої згоди;</p> <p>2) про фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, порушення ним вимог законодавства за останні три роки, а також про вплив набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі на фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, вимог законодавства.</p>	<p>417. Іноземний банк для погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> додатково до документів, визначених у пункті 412, <b>412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, подає повідомлення центрального банку або іншого уповноваженого органу іноземної країни, що здійснює нагляд за діяльністю іноземного банку:</p> <p>1) про згоду на набуття або збільшення іноземним банком істотної участі в українській <b>надавачі фінансових послуг</b> (якщо законодавство іноземної країни вимагає такої згоди), <b>надавачі фінансових платіжних послуг</b> або письмове запевнення іноземного банку про те, що в законодавстві іноземної країни немає вимог щодо надання такої згоди;</p> <p>2) про фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, порушення ним вимог законодавства за останні три роки, а також про вплив набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> на фінансовий стан іноземного банку, дотримання ним обов'язкових нормативів і лімітів, вимог законодавства.</p> <p><b>3) додатково подається рішення іноземного банку про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, або його засвідчена копія.</b></p>
183.	<p>418. Міжнародна фінансова установа <del>для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі</del> подає документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p>	<p>418. Міжнародна фінансова установа подає документи, визначені в пунктах 412, <b>412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану міжнародної фінансової установи (за винятком бізнес-плану / <del>опису бізнес-намірів</del> ) не подаються;	1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану міжнародної фінансової установи ( <b>за винятком бізнес-плану</b> ) не подаються; 2) додатково подається рішення уповноваженого органу міжнародної фінансової установи про набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> , або його засвідчена копія.
184.	419. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі державою або територіальною громадою відповідно для погодження такого набуття або збільшення подає документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, та рішення органу державної влади або органу місцевого самоврядування про набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі або його засвідчену копію.	419. Орган державної влади або орган місцевого самоврядування в разі набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> державою або територіальною громадою відповідно для погодження/ <b>повідомлення про таке набуття</b> або збільшення подає документи, визначені в пункті 412, <b>412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, з <b>урахуванням таких особливостей:</b>  <b>1) документи для ідентифікації, оцінки ділової репутації та фінансового стану (за винятком бізнес-плану) не подаються;</b>  <b>2) додатково подається рішення органу державної влади або органу місцевого самоврядування про набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг або його засвідчена копія.</b>
185.	420. Заявник у разі зміни структури власності небанківської фінансової установи, у результаті якої не змінюється кінцевий власник небанківської фінансової установи, але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в небанківській фінансовій установі понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, для погодження набуття істотної участі в	420. <b>Кінцевий власник</b> у разі зміни структури власності <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> у результаті якої не змінюється кінцевий власник <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> понад рівні володіння, визначені в

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>небанківській фінансовій установі новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в небанківській фінансовій установі подає до Національного банку документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) замість повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі подається повідомлення про зміну структури власності небанківської фінансової установи у зв'язку з внутрішньогруповою реструктуризацією, складене за формою, наведеною в <u>додатку 18</u> до цього Положення (далі - повідомлення про зміну структури власності), яке повинно містити оновлені дані про юридичних осіб, через яких кінцевий власник здійснює опосередковане володіння істотною участю в небанківській фінансовій установі.</p> <p>Повідомлення про зміну структури власності підписує кінцевий власник небанківської фінансової установи (фізична особа особисто чи керівник юридичної особи) та уповноважений представник проміжної/консолідуючої компанії, яка набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі;</p> <p>2) засвідчена копія дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію/попередній висновок про відсутність необхідності в отриманні дозволу та бізнес-план / <del>оніне бізнес-намірів</del> не подаються;</p> <p>(...)</p>	<p>пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, для погодження набуття істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подає до Національного банку документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) замість повідомлення про набуття/збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подається повідомлення про зміну структури власності <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> у зв'язку з внутрішньогруповою реструктуризацією, складене за формою, наведеною в додатку 18 до цього Положення (далі - повідомлення про зміну структури власності), яке повинно містити оновлені дані про юридичних осіб, через яких кінцевий власник здійснює опосередковане володіння істотною участю в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>.</p> <p>Повідомлення про зміну структури власності підписує кінцевий власник <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> (фізична особа особисто чи керівник юридичної особи) та уповноважений представник проміжної/консолідуючої компанії, яка набуває або збільшує істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>2) засвідчена копія дозволу Антимонопольного комітету на концентрацію/попередній висновок про відсутність необхідності в отриманні дозволу та бізнес-план не подаються;</p> <p>(...)</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
186.	Відсутній пункт	<p>420<sup>1</sup>. Кінцевий власник у разі зміни структури власності небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, у результаті якої не змінюється кінцевий власник небанківської фінансової установи (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, але з'являється нова проміжна/консолідуюча компанія та/або збільшується розмір істотної участі проміжної/консолідуючої компанії в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, понад рівні володіння, визначені в пункті 205 глави 22 розділу III цього Положення, подає до Національного банку документи щодо набуття істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, новою проміжною/консолідуючою компанією та/або збільшення проміжною/консолідуючою компанією істотної участі в небанківській фінансовій установі (крім страховика), оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавця, визначені в пункті 412<sup>1</sup> глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) анкета юридичної особи, документи для ідентифікації юридичної особи та оцінки ділової репутації подаються лише щодо особи, яка набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p>зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями, лізингодавці;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового стану подаються лише щодо юридичної особи, яка набуває/збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі (крім страховика), операторі поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями.</p>
187.	<p>421. Заявник для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі подає до Національного банку документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для оцінки фінансового/майнового стану подаються всіма юридичними/фізичними особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі, за винятком випадків, передбачених у пункті 302 глави 38 розділу V цього Положення.</p> <p>Документи для оцінки фінансового/майнового стану не подаються юридичною/фізичною особою, якщо до звернення за погодженням спільного набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі особа володіла істотною участю в такій небанківській фінансовій установі одноосібно в розмірі, рівному розміру її участі в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі;</p>	<p>421. Заявник для погодження спільного набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подає до Національного банку документи, визначені в пункті 412, <b>412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для оцінки фінансового/майнового стану подаються всіма юридичними/фізичними особами, які спільно набувають або збільшують істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>, за винятком випадків, передбачених у пункті 302 глави 38 розділу V цього Положення.</p> <p>Документи для оцінки фінансового/майнового стану не подаються юридичною/фізичною особою, якщо до звернення за погодженням спільного набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> особа володіла істотною участю в <b>такому страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> одноосібно в розмірі, рівному розміру її участі в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>2) особи, які спільно набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі, для підтвердження наявності власних коштів згідно з вимогами глав 38, 39 розділу V цього Положення подають документи щодо власних коштів у розмірі, не меншому, ніж величина частини необхідної загальної суми власних коштів пропорційна частці, що становить розмір участі особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у небанківській фінансовій установі;</p> <p>3) розмір участі особи, яка спільно з іншими особами набуває або збільшує істотну участь у небанківській фінансовій установі, розраховується згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг;</p> <p>4) у разі спільного набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі особами, пов'язаними правочином, до Національного банку подається засвідчена копія цього правочину або його проект, або копія попереднього договору щодо укладення такого правочину.</p>	<p>2) особи, які спільно набувають або збільшують істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> для підтвердження наявності власних коштів згідно з вимогами глав 38, 39 розділу V цього Положення подають документи щодо власних коштів у розмірі, не меншому, ніж величина частини необхідної загальної суми власних коштів пропорційна частці, що становить розмір участі особи в сукупному розмірі участі всіх осіб, які спільно набувають або збільшують істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>3) розмір участі особи, яка спільно з іншими особами набуває або збільшує істотну участь у <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> розраховується згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, яким встановлюються вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, <b>надавачів фінансових платіжних послуг</b>;</p> <p>4) у разі спільного набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> особами, пов'язаними правочином, до Національного банку подається засвідчена копія цього правочину або його проект, або копія попереднього договору щодо укладення такого правочину.</p>
188.	51. Особливості <del>неождання</del> набуття або збільшення істотної участі в <del>небанківській фінансовій установі</del> в разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління	51. Особливості набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> в разі надання повноважень за довіреністю та укладення правочину про управління
189.	422. Заявником під час погодження з Національним банком набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі за правочином про передання повноважень [передання повіреному права голосу за акціями/частками в статутному	422. Заявником під час погодження з Національним банком/ <b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> за правочином про передання повноважень [передання

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	(складеному) капіталі небанківської фінансової установи на підставі довіреності/довіреностей від учасника/учасників небанківської фінансової установи або передання управителю в управління акцій небанківської фінансової установи та/або акцій/частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в небанківській фінансовій установі] є повірений або управитель.	повіреному права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг</b> на підставі довіреності/довіреностей від учасника/учасників <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг</b> , або передання управителю в управління акцій <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або акцій/частки в статутному (складеному) капіталі юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> ] є повірений або управитель.
190.	<p>423. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі за правочином про передання повноважень подає документи, визначені в пункті 412 глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>(...)</p> <p>2) документи для оцінки фінансового стану заявника та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком бізнес-плану / <del>еннеу</del> <del>бізнес-намірів</del>);</p> <p>3) у разі передання в управління акцій небанківської фінансової установи та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в небанківській фінансовій установі подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (управління цінними паперами), виданої Комісією з цінних паперів управителю (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії/іншого документа, яким управителю надано дозвіл</p>	<p>423. Заявник для погодження/ <b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> за правочином про передання повноважень подає документи, визначені в пункті 412, <b>412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>(...)</p> <p>2) документи для оцінки фінансового стану заявника та власників істотної участі в ньому не подаються (за винятком бізнес-плану/<b>плану діяльності</b>);</p> <p>3) у разі передання в управління акцій <b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг</b> та/або іншої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подається засвідчена копія ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (управління цінними паперами), виданої Комісією з цінних паперів управителю (якщо управителем є українська компанія), або ліцензії/іншого документа, яким управителю надано дозвіл</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	здійснювати діяльність з управління цінними паперами в країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії/іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).	здійснювати діяльність з управління цінними паперами в країні, у якій зареєстровано його головний офіс (якщо управителем є іноземна компанія та отримання такої ліцензії/іншого документа вимагає законодавство відповідної іноземної країни).
191.	<p>52. Особливості погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі інститутами спільного інвестування</p> <p>424. Компанія з управління активами є заявником, якщо така компанія діє в інтересах пайового інвестиційного фонду (далі - пайовий фонд).</p> <p>Порядок встановлення заявника під час погодження корпоративному інвестиційному фонду (далі - корпоративний фонд) набуття або збільшення істотної участі в <del>небанківській фінансовій установі</del> визначено в <u>пункті 409</u> глави 49 розділу VIII цього Положення.</p>	<p>52. Особливості набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> інститутами спільного інвестування</p> <p>424. Компанія з управління активами є заявником, якщо така компанія діє в інтересах пайового інвестиційного фонду (далі – пайовий фонд).</p> <p>Порядок встановлення заявника під час погодження корпоративному інвестиційному фонду (далі – корпоративний фонд) набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг, або повідомлення про набуття ним істотної участі в надавачі фінансових послуг (крім страховика)</b> визначено в пункті 409 глави 49 розділу VIII цього Положення.</p>
192.	<p>425. Компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі подає документи, визначені в <u>пункті 412</u> глави 49 розділу III цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами та всіх власників істотної участі в структурі її власності;</p> <p>(...)</p>	<p>425. Компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду для погодження/<b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> подає документи, визначені в пункті 412 <b>або 412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, з урахуванням таких особливостей:</p> <p>1) документи для ідентифікації та оцінки ділової репутації подаються щодо компанії з управління активами, <b>її керівників</b> та всіх власників істотної участі в структурі її власності;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		(...)
193.	<p>428. Заявник для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі корпоративному фонду подає документи, визначені в <u>пункті 412</u> глави 49 розділу VIII цього Положення, а також:</p> <p>(...)</p>	<p>428. Заявник для погодження/<b>повідомлення про</b> набуття або збільшення істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг</b> корпоративним фондом подає документи, визначені в пункті 412 <b>або 412<sup>1</sup></b> глави 49 розділу VIII цього Положення, а також:</p> <p>(...)</p>
194.	53. Процедура погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі	53. Процедура погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b>
195.	<p>429. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, протягом місяця з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, передбачену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</p>	<p>429. Національний банк розглядає пакет документів, поданий для погодження набуття або збільшення істотної участі в:</p> <p><b>1) страховику протягом місяця з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, передбачену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;</b></p> <p><b>2) надавачі фінансових платіжних послуг протягом 60 робочих днів з дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням, які містять усю інформацію, передбачену цим Положенням, та відповідають вимогам цього Положення та законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.</b></p>
196.	431. Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в небанківській фінансовій установі за результатами розгляду пакета документів за умов, визначених Законом про фінансові послуги та цим Положенням (рішення приймає Комітет з нагляду).	431. Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в <b>страховику</b> за результатами розгляду пакета документів за <b>умови дотримання вимог</b> , визначених Законом про фінансові послуги та цим Положенням (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>Національний банк приймає рішення про погодження набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг за результатами розгляду пакета документів за умови дотримання вимог, визначених Законом про платіжні послуги та цим Положенням (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</b></p>
197.	433. Національний банк відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення особою істотної участі в небанківській фінансовій установі у випадках, визначених у статті 9 Закону про фінансові послуги (рішення приймає Комітет з нагляду).	<p>433. Національний банк відмовляє у видачі письмового погодження набуття або збільшення особою істотної участі в <b>страховику</b> у випадках, визначених у статті 9 Закону про фінансові послуги (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p> <p><b>Національний банк має право заборонити набуття або збільшення особою істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг (відмовити в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг) у випадках, визначених у статті 17 Закону про платіжні послуги (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</b></p>
198.	<b>Відсутній</b>	<p><b>433<sup>1</sup>. Національний банк має право скасувати рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі та вимагати відчуження відповідних акцій (часток) в надавачі фінансових платіжних послуг, якщо Національним банком було виявлено, що документи, подані для такого погодження, містять недостовірну інформацію.</b></p> <p><b>Національний банк повідомляє про скасування рішення про погодження набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг особу, щодо якої прийнято рішення про скасування, та розміщує відповідну інформацію на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку протягом трьох робочих днів з дня його прийняття.</b></p>
199.	434. Національний банк має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника на розгляд питання щодо погодження	434. Національний банк має право запросити заявника та/або його уповноваженого представника на розгляд питання щодо погодження

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі для надання пояснень щодо поданого пакета документів.</p> <p>Національний банк надсилає <del>або надає</del> <del>нід</del> <del>нідніе</del> заявникові або його уповноваженому представникові копію рішення про погодження або відмову в погодженні набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття. Рішення про відмову в погодженні набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі має містити підстави такої відмови.</p>	<p>набуття або збільшення істотної участі <b>в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> для надання пояснень щодо поданого пакета документів <b>(про запрошення повідомляє уповноважена посадова особа Національного банку)</b>.</p> <p>Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представникові копію рішення про погодження або відмову <b>у видачі письмового погодження</b> набуття або збільшення істотної участі <b>в страховику</b>, протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття. Рішення про відмову <b>у видачі письмового погодження</b> набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі має містити підстави такої відмови.</p> <p><b>Національний банк надсилає заявникові або його уповноваженому представнику копію рішення про погодження або заборону набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг (відмову в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг) протягом п'яти робочих днів із дня його прийняття.</b></p> <p><b>Рішення про заборону набуття або збільшення істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг (відмову в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі в надавачі фінансових платіжних послуг) має містити підстави такої заборони (відмови в погодженні).</b></p>
200.	Відсутній	<p>434<sup>1</sup>. Національний банк до прийняття рішення про погодження або відмову в погодженні фактично набутої або збільшеної істотної участі особи в надавачі фінансових платіжних послуг має право тимчасово заборонити особі, яка набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових платіжних послуг без погодження, використання права голосу щодо відповідних акцій (часток) надавача фінансових платіжних послуг в порядку,</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>визначеному нормативно-правовим актом Національного банку про застосування заходів впливу.</b>
201.	435. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі, повідомляє про це небанківську фінансову установу протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку.	435. Особа, якій Національний банк погодив набуття або збільшення істотної участі <b>в страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> повідомляє про це <b>страховика, надавача фінансових платіжних послуг</b> протягом трьох робочих днів із дня отримання копії рішення Національного банку.
202.	<b>Відсутня глава</b>	<p><b>53<sup>1</sup>. Тимчасова, до усунення порушення, заборона використання власником істотної участі в небанківській фінансовій установі права голосу</b></p> <p><b>435<sup>1</sup>. Національний банк має право тимчасово, до усунення порушення, заборонити власнику істотної участі в небанківській фінансовій установі використовувати право голосу у разі визнання ділової репутації або фінансового/майнового стану власника істотної участі таким, що не відповідають вимогам цього Положення.</b></p> <p><b>435<sup>2</sup>. Заборона використання права голосу застосовується до:</b>  <b>власника прямої істотної участі в небанківській фінансовій установі – щодо належних йому акцій (часток у статутному капіталі) небанківської фінансової установи;</b>  <b>власника опосередкованої істотної участі в небанківській фінансовій установі – щодо акцій (часток у статутному капіталі), які належать акціонеру (учаснику) небанківської фінансової установи, через якого така особа володіє опосередкованою істотною участю у небанківській фінансовій установі (у розмірі, пропорційному розміру участі такого опосередкованого власника істотної участі).</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>435<sup>3</sup>.</b> Власник істотної участі в небанківській фінансовій установі, щодо якого Національним банком прийнято рішення про тимчасову заборону права голосу, до прийняття Національним банком рішення про відновлення права голосу власника істотної участі в небанківській фінансовій установі не має права прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу та в будь-який спосіб брати участь в управлінні небанківською фінансовою установою (далі – заборона права голосу).</p> <p>Рішення, прийняте за участю особи, щодо якої Національним банком прийнято рішення про тимчасову заборону права голосу, не має юридичної сили.</p> <p><b>435<sup>4</sup>.</b> Рішення про тимчасову, до усунення порушення, заборону власнику істотної участі в небанківській фінансовій установі використовувати право голосу приймає Комітет з питань нагляду.</p> <p>У рішенні про тимчасову, до усунення порушення, заборону права голосу Національний банк, серед іншого, визначає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) кількість акцій (часток, паїв), права за якими обмежуються;</li> <li>2) строк усунення порушення.</li> </ol> <p>Комітет з питань нагляду за потреби має право внести зміни до рішення про тимчасову заборону права голосу.</p> <p><b>435<sup>5</sup>.</b> Національний банк одночасно із направленням рішення про тимчасову заборону права голосу повідомляє небанківську</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>фінансову установу про право подання до Національного банку пропозицій щодо не менше двох кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, щодо кожного власника істотної участі, якому заборонено використання права голосу (далі - довірена особа).</b></p> <p><b>Небанківська фінансова установа має право подати до Національного банку пропозиції щодо як мінімум двох кандидатур для призначення довіреної особи, в порядку, визначеному главою 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення.</b></p> <p><b>Довірена особа має відповідати вимогам, передбаченим главою 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення.</b></p> <p><b>435<sup>6</sup>. Національний банк розглядає документи щодо призначення довіреної особи в порядку, визначеному главою 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення.</b></p> <p><b>Право голосу власника істотної участі в небанківській фінансовій установі може бути відновлено на підставі рішення Комітету з питань нагляду про відновлення права голосу власника істотної участі в небанківській фінансовій установі після усунення виявлених порушень на підставі висновку відповідного структурного підрозділу Національного банку.</b></p> <p><b>435<sup>7</sup>. Рішення про тимчасову заборону права голосу/відновлення права голосу протягом трьох робочих днів із дня його прийняття надсилається небанківській фінансовій установі.</b></p> <p><b>435<sup>8</sup>. Небанківська фінансова установа зобов'язана не пізніше наступного робочого дня з дати отримання такого рішення</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>повідомити власника істотної участі та довірену особу (за наявності).</p> <p>435<sup>9</sup>. Довірена особа втрачає свій статус із дня набрання чинності рішенням Національного банку про відновлення права голосу власника істотної участі в небанківській фінансовій установі.</p>
203.	Відсутня глава	<p>53<sup>2</sup>. Порядок призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні</p> <p>435<sup>10</sup>. Надавач фінансових послуг, платіжна установа, установа електронних грошей та оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг зобов'язаний разом з клопотанням, в якому зазначені пропозиції щодо як мінімум двох кандидатур-фізичних осіб для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні або іншим чином брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг, платіжною установою, установою електронних грошей та оператором поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг щодо кожної особи, якій набуття або збільшення істотної участі в страховику не було письмово погоджено або щодо кожного власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг якому тимчасово заборонено право голосу щодо акцій (паїв, часток) надавача фінансових послуг, платіжної установи, установи електронних грошей та оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг подати:</p> <p>1) документи для ідентифікації фізичної особи, визначені главою 4 розділу I цього Положення;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>2) документи для оцінки ділової репутації фізичної особи, визначені пунктом 235 глави 28 розділу IV цього Положення.</p> <p>3) копію трудової книжки/відомості з електронної трудової книжки або копії інших документів, отриманих в ході трудової діяльності фізичної особи;</p> <p>4) запевнення про відповідність вимогам пункту 435<sup>12</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення.</p> <p>435<sup>11</sup>. Національний банк протягом 14 календарних днів з моменту отримання від надавача фінансових послуг, платіжної установи, установи електронних грошей та оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг клопотання щодо призначення довіреної особи та документів, визначених в пункті 435<sup>10</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення:</p> <p>1) приймає рішення про призначення довіреної особи (рішення приймає Комітет з питань нагляду);</p> <p>2) приймає рішення про відмову у призначенні довіреної особи у разі наявності підстав, визначених в пункті 435<sup>13</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>435<sup>12</sup>. Кандидат для призначення довіреною особою/довірена особа повинен/повинна відповідати таким вимогам:</b></p> <p><b>1) мати бездоганну ділову репутацію відповідно до вимог цього Положення;</b></p> <p><b>2) прямо або опосередковано не володіти акціями (паями, частками) у статутному капіталі надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи;</b></p> <p><b>3) не перебувати у трудових відносинах або не надавати послуги відповідно до цивільно-правового договору з надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг, що надсилає Національному банку пропозиції щодо призначення довіреної особи, або з іншими юридичними особами у структурі власності такого надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг;</b></p> <p><b>4) не бути пов'язаною особою з надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг або особою, якій заборонено право голосу.</b></p> <p><b>435<sup>13</sup>. Комітет з питань нагляду має право відмовити надавачу фінансових послуг у призначенні довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні, у разі наявності таких підстав:</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>1) документи подані на виконання вимог пункту 435<sup>10</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення, подані не в повному обсязі та/або не відповідають вимогам Положення та/або містять недостовірну інформацію;</b></p> <p><b>2) запропоновані надавачем фінансових послуг кандидати на призначення довіреною особою не відповідають вимогам, визначеним пунктом 435<sup>12</sup> цього Положення.</b></p> <p><b>435<sup>14</sup>. Національний банк протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення щодо призначення/відмови у призначенні довіреної особи повідомляє надавача фінансових послуг, платіжну установу, установу електронних грошей та оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг та надає копію такого рішення.</b></p> <p><b>435<sup>15</sup>. Надавач фінансових послуг протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, яка набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових послуг без письмового погодження Національного банку, особу, якій тимчасово заборонено права голосу, та призначену довірену особу.</b></p> <p><b>Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг зареєстрований у формі акціонерного товариства, протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про призначення довіреної особи додатково повідомляє про таке рішення депозитарну установу, яка обслуговує рахунок у цінних паперах акціонера, який набув або збільшив істотну участь у надавачі</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>фінансових послуг без письмового погодження Національного банку або якому тимчасово заборонено право голосу.</b></p> <p><b>435<sup>16</sup>. Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг у разі отримання рішення про відмову у призначенні довіреної особи з числа запропонованих надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг кандидатів або рішення про скасування рішення щодо призначення довіреної особи має право подати документи, визначені в пункті 435<sup>10</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення, щодо нових кандидатур для призначення довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні.</b></p> <p><b>435<sup>17</sup>. З дня прийняття Національним банком рішення щодо призначення довіреної особи право голосу щодо акцій /часток у статутному капіталі надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, а також право брати участь в управлінні надавачем фінансових послуг, надавачем фінансових платіжних послуг, переходять до довіреної особи.</b></p> <p><b>435<sup>18</sup>. Строк повноважень довіреної особи зазначається у рішенні про її призначення.</b></p> <p><b>435<sup>19</sup>. Національний банк має право вимагати від довіреної особи надання інформації про проголосовані питання порядку денного, що розглядалися на загальних зборах/вчинені дії.</b></p> <p><b>435<sup>20</sup>. Комітет з питань нагляду має право скасувати рішення щодо призначення довіреної особи в разі виявлення недостовірності поданої інформації щодо такої особи або</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>невідповідності особи вимогам пункту 435<sup>12</sup> глави 53<sup>2</sup> розділу VIII цього Положення.</b></p> <p><b>435<sup>21</sup>.</b> Національний банк повідомляє протягом п'яти робочих днів з дня прийняття рішення про скасування рішення щодо призначення довіреної особи надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг та надає копію такого рішення.</p> <p><b>435<sup>22</sup>.</b> Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг протягом двох робочих днів з дня отримання копії рішення про скасування рішення щодо призначення довіреної особи повідомляє про таке рішення особу, яка набула або збільшила істотну участь у надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг без письмового погодження Національного банку, особу, якій заборонено право голосу, депозитарну установу, яка обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера (якщо надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг зареєстрований у формі акціонерного товариства), та таку довірену особу.</p>
204.		<p><b>53<sup>3</sup>.</b> Порядок розгляду питання про відповідність власників істотної участі у надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг вимогам законодавства України</p> <p><b>435<sup>23</sup>.</b> Національний банк розглядає питання про відповідність власника істотної участі в надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг:</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>1) встановленим Законом про фінансові послуги, Законом про платіжні послуги та цим Положенням вимогам щодо фінансового/майнового стану та/або ділової репутації;</p> <p>2) вимогам законодавства України на підставі отриманих документів і/або інформації з офіційних джерел.</p> <p>435<sup>24</sup>. Національний банк у разі отримання/виявлення інформації, що може свідчити про те, що власник істотної участі не відповідає вимогам щодо фінансового/майнового стану та/або ділової репутації, має право вимагати від надавача фінансових послуг надання додаткової інформації, документів, пояснень або запросити його або його уповноваженого представника для участі у засіданні Комітету з питань нагляду (повідомляє про запрошення уповноважена особа Національного банку).</p> <p>435<sup>25</sup>. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності власника істотної участі надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану без його участі, якщо він був запрошений на засідання Комітету з питань нагляду і не з'явився.</p> <p>435<sup>26</sup>. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та документів та/або з урахуванням пояснень, отриманих під час участі у засіданні Комітету з питань нагляду має право прийняти рішення про визнання ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі таким, що не відповідають вимогам цього Положення (рішення приймає Комітет з питань нагляду).</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>Національний банк має право встановити строк для усунення невідповідності у рішенні про визнання ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі таким, що не відповідають вимогам цього Положення.</b></p> <p><b>435<sup>27</sup>. Рішення про визнання ділової репутації та/або фінансового/майнового стану власника істотної участі таким, що не відповідають вимогам цього Положення, протягом трьох робочих днів із дня його прийняття надсилається надавачу фінансових послуг, надавачу фінансових платіжних послуг.</b></p> <p><b>435<sup>28</sup>. Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дати отримання такого рішення повідомити власника істотної участі, щодо якого воно прийняте.</b></p> <p><b>435<sup>29</sup>. Національний банк у разі не усунення виявленої невідповідності власника істотної участі або неподання запитуваних документів/документів, що підтверджують таке усунення/спростовують наявність невідповідності в строк, встановлений Національним банком, має право застосувати до такого надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг заходи впливу в порядку, передбаченому нормативно-правовими актом Національного банку.</b></p>
205.	IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг	IX. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг</b>
206.	436. Заявник/надавач фінансових послуг перед призначенням особи на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача	436. Заявник/надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> перед призначенням особи на посаду керівника,

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>фінансових послуг має перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 17 розділу II цього Положення, та ділової репутації, установленим у розділі IV цього Положення.</p>	<p>головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> має перевірити відповідність такої особи вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 17 розділу II цього Положення, та ділової репутації, установленим у розділі IV цього Положення.</p>
207.	<p>437. Заявник/надавач фінансових послуг під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг має:</p> <p>(...)</p>	<p>437. Заявник/надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> під час перевірки відповідності кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> має:</p> <p>(...)</p>
208.	<p>438. Заявник/надавач фінансових послуг перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на підставі:</p>	<p>438. Заявник/надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> перевіряє відповідність кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> на підставі:</p> <p>(...)</p>
209.	<p>439. Заявник/надавач фінансових послуг має визначити особу або структурний підрозділ, відповідальну/відповідальний за перевірку кандидатів на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.</p>	<p>439. Заявник/надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> має визначити особу або структурний підрозділ, відповідальну/відповідальний за перевірку кандидатів на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.</p>
210.	<p>440. Заявнику/надавачу фінансових послуг забороняється призначати на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг особу, яка не відповідає вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням.</p>	<p>440. Заявнику/надавачу фінансових послуг, <b>надавачу фінансових платіжних послуг</b> забороняється призначати на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> особу, яка не відповідає</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням.
211.	441. Заявник/надавач фінансових послуг несе відповідальність за неналежну перевірку відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, недостовірність інформації, яка надається Національному банку для повідомлення про призначення/погодження керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг.	441. Заявник/надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг</b> несе відповідальність за неналежну перевірку відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим цим Положенням, недостовірність інформації, яка надається Національному банку для повідомлення про призначення/погодження керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> .
212.	ІХ. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг	ІХ. Порядок призначення (обрання) на посаду керівника, головного бухгалтера та ключових осіб надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг</b>
213.	449. Надавач фінансових послуг повідомляє Національний банк протягом п'яти робочих днів про: 1) призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг; 2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг; 3) покладення виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг на іншу особу, крім покладення виконання обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг на строк не більше двох місяців.	449. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг</b> повідомляє Національний банк протягом п'яти робочих днів про: 1) призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> ; 2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> ; 3) покладення виконання обов'язків керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг на іншу особу, крім покладення виконання

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		обов'язків на час тимчасової відсутності керівника, головного бухгалтера, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг, надавача обмежених платіжних послуг</b> на строк не більше двох місяців.
214.	450. Надавач фінансових послуг у випадках, визначених у пункті 449 глави 55 розділу IX цього Положення, подає повідомлення про керівника, головного бухгалтера, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, наведеною в додатку 19 до цього Положення.	450. Надавач фінансових послуг, <b>надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг</b> у випадках, визначених у пункті 449 глави 55 розділу IX цього Положення, подає повідомлення про керівника, головного бухгалтера, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, наведеною в додатку 19 до цього Положення, <b>та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.</b>
215.	451. Надавач фінансових послуг разом із повідомленням, передбаченим у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку:  1) <del>копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни;</del> 2) документи для ідентифікації особи, визначені в <u>главі 4</u> розділу I цього Положення;  3) довідку компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.	451. Надавач фінансових послуг ( <b>крім об'єднаної кредитної спілки та страховика</b> ), <b>надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення,</b> разом із повідомленням, передбаченим у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку: <b>Виключити</b> 2) документи для ідентифікації особи, визначені в <u>главі 4</u> розділу I цього Положення;  3) <b>оригінал довідки</b> компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості ( <b>крім відповідального працівника</b> ).
216.		<b>451<sup>1</sup> Об'єднана кредитна спілка, страховик у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>Положення, разом із повідомленням, передбаченим у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, подає до Національного банку:</b></p> <p><b>1) щодо відповідального працівника – документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення;</b></p> <p><b>2) щодо ключової особи – оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості та документи для ідентифікації особи, визначені в главі 4 розділу I цього Положення.</b></p>
217.	<p>452. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки та страховика) у разі призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг додає до повідомлення анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг за формою згідно з додатком 5 до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг.</p>	<p><b>452. Надавач фінансових послуг (крім об'єднаної кредитної спілки, страховика), надавач обмежених платіжних послуг у разі призначення (обрання) керівника, головного бухгалтера додає до повідомлення анкети керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг за формою згідно з додатком 5 до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг.</b></p> <p><b>Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг, надавач обмежених платіжних послуг у разі призначення (обрання) ключової особи подає до Національного банку анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг за формою згідно з додатком 5 до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг.</b></p> <p><b>Надавач фінансових платіжних послуг у разі призначення (обрання) головного бухгалтера подає до Національного банку анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг за формою згідно з додатком 5 до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою надавача фінансових послуг.</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
218.		<b>452<sup>1</sup>. Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві у випадках, визначених у підпунктах 1, 3 пункту 449 глави 55 розділу IX цього Положення, разом із повідомленням, передбаченим у пункті 450 глави 55 розділу IX цього Положення, додатково подає до Національного банку заповнення в довільній формі про відповідність особи вимогам Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві» та додатковим вимогам, встановленим Кабінетом Міністрів України.</b>
219.	56. Погодження на посаду керівника, головного бухгалтера, об'єднаної кредитної спілки та страховика	56. Погодження на посаду керівника, головного бухгалтера, об'єднаної кредитної спілки, страховика та платіжних установ (крім малої платіжної установи), установ електронних грошей, операторів поштового зв'язку, що мають право на надання фінансових платіжних послуг
220.	454. Погодження Національного банку на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика не вимагається в таких випадках:  1) переобрання/перепризначення керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика на посаду, яку він займає на день такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику;	454. Погодження Національного банку на посади керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установ електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг не вимагається в таких випадках:  1) переобрання/перепризначення керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, платіжної установи (крім малої платіжної установи), установ електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг на посаду, яку він займає на день такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк раніше погодив його на цю посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику/платіжній установі (крім малої платіжної установи)/ установі електронних грошей/ операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг,

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>2) зміни посади особи в правлінні об'єднаної кредитної спілки та страховика (крім призначення особи головою правління, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика), якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в правлінні цієї об'єднаної кредитної спілки/цього страховика;</p> <p>(...)</p> <p>4) зміни посади особи в раді об'єднаної кредитної спілки та страховика (крім обрання незалежним директором), якщо</p>	<p><b>або якщо особа була керівником на момент видачі Національним банком ліцензії об'єднаній кредитній спілці, страховику або авторизації платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку;</b></p> <p>2) зміни посади особи в правлінні об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> (крім призначення особи головою правління, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b>), якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в правлінні цієї об'єднаної кредитної спілки/цього страховика/цієї <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/ цього оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>(...)</p> <p>4) зміни посади особи в раді об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> (крім обрання незалежним директором), якщо Національний банк раніше погодив її на посаду в раді цього надавача фінансових послуг, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>Національний банк раніше погодив її на посаду в раді цього надавача фінансових послуг;</p> <p>5) обрання/призначення керівника, головного бухгалтера на посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику, якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.</p>	<p><b>грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>5) обрання/призначення керівника, головного бухгалтера на посаду в об'єднаній кредитній спілці/страховику/ <b>платіжній установі (крім малої платіжної установи), установі електронних грошей, операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг,</b> якщо Національний банк раніше погодив таку особу як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.</p>
221.	<p>455. Об'єднана кредитна спілка <del>або</del> страховик має право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика до обрання/призначення такої особи на посаду.</p>	<p>455. Об'єднана кредитна спілка, страховик, <b>платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> має право звернутися до Національного банку з клопотанням про погодження кандидата на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> до обрання/призначення такої особи на посаду.</p>
222.	<p>456. Національний банк не погоджує на посаду особу, обрану/призначену виконувачем обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика.</p>	<p>456. Національний банк не погоджує на посаду особу, обрану/призначену виконувачем обов'язків керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.</b></p>
223.	<p>457. Об'єднана кредитна спілка <del>та</del> страховик для погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки / страховика подає до Національного банку такі документи:</p>	<p>457. Об'єднана кредитна спілка, страховик, <b>платіжна установа (крім малої платіжної установи), установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>1) анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг за формою згідно з <u>додатком 5</u> до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою об'єднаної кредитної спілки <del>або</del> страховика;</p> <p>2) документи для ідентифікації особи, визначені в <u>главі 4</u> розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;</p> <p>3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному надавачі фінансових послуг, - інформацію органу нагляду за небанківськими фінансовими установами іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про те, що фактів порушень нею вимог законодавства про фінансові послуги та професійної етики немає (якщо особа обіймала посаду у фінансовій установі, що входить до іноземної банківської групи або небанківської фінансової групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком або контролером відповідно);</p> <p>4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її</p>	<p><b>платіжних послуг</b> для погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки / страховика / <b>платіжної установи/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> подає до Національного банку такі документи:</p> <p>1) анкету керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/ <b>надавача фінансових платіжних послуг/надавача обмежених платіжних послуг</b> за формою згідно з <u>додатком 5</u> до цього Положення, підписану такою особою особисто та уповноваженою особою об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг;</b></p> <p>2) документи для ідентифікації особи, визначені в <u>главі 4</u> розділу I цього Положення, або їх засвідчені копії;</p> <p>3) щодо особи, яка обіймає або протягом останніх трьох років обіймала посаду в іноземному надавачі фінансових послуг, <b>іноземній платіжній установі, іноземній установі електронних грошей</b> - інформацію органу нагляду за небанківськими фінансовими установами іноземної країни або іноземної фінансової установи, у якому особа обіймає або обіймала посаду, про те, що фактів порушень нею вимог законодавства про фінансові послуги та професійної етики немає (якщо особа обіймала посаду у фінансовій установі, що входить до іноземної банківської групи або небанківської фінансової групи, інформація може надаватися іноземним материнським банком або контролером відповідно);</p> <p>4) документи або витяги з документів, що підтверджують інформацію про посадові обов'язки та повноваження особи, її</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>функціональне навантаження та сфери відповідальності в об'єднаній кредитній спілці/страховику, участь члена ради в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління об'єднаної кредитної спілки/страховика, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];</p> <p>5) чинну організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика, оформлену згідно з <u>додатком 16</u> до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word), та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика про її затвердження.</p> <p><b>Відсутній підпункт</b></p>	<p>функціональне навантаження та сфери відповідальності в об'єднаній кредитній спілці/страховику/ <b>платіжній установі (крім малої платіжної установи)/ установі електронних грошей/ операторі поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b>, участь члена ради в комітетах ради [посадова інструкція, положення про орган управління об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b>, наказ про розподіл сфер відповідальності між членами органу управління (кураторство) або інший аналогічний документ];</p> <p>5) чинну організаційну структуру об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b>, оформлену згідно з <u>додатком 16</u> до цього Положення (у вигляді копії документа та в електронній формі у форматі Word), та рішення, його засвідчену копію або витяг із рішення уповноваженого органу об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/ установи електронних грошей/ оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> про її затвердження.</p> <p><b>6) оригінал довідки компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості.</b></p>
224.	460. Національний банк погоджує на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним	460. Національний банк погоджує на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки/страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика.	<b>фінансових платіжних послуг</b> за результатами розгляду наданої інформації та поданих документів, інформації, отриманої Національним банком під час здійснення ним регулювання ринків фінансових послуг та нагляду, інформації з офіційних джерел і за результатами проведених Національним банком тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг.</b>
225.	461. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку). (...)	461. Національний банк має право прийняти рішення про проведення тестування та/або співбесіди з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки/страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> для визначення його відповідності вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (рішення про проведення тестування та/або співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку). (...)
226.	462. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки та страховика (кандидатом на відповідну посаду):	462. Кваліфікаційна комісія проводить співбесіду з керівником, головним бухгалтером об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> (кандидатом на відповідну посаду):

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>1) у разі розгляду клопотання про незастосування до них ознак небездоганної ділової репутації, визначеного в главі 29 розділу IV цього Положення;</p> <p>2) якщо керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки/страховика (кандидат на посаду) протягом останніх п'яти років не погоджувалися Національним банком.</p>	<p>1) у разі розгляду клопотання про незастосування до них ознак небездоганної ділової репутації, визначеного в главі 29 розділу IV цього Положення;</p> <p>2) якщо керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки/страховика/ <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи)/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> (кандидат на посаду) протягом останніх п'яти років не погоджувалися Національним банком.</p>
227.	<p>463. Страховик <del>або</del> об'єднана кредитна спілка має право подати пакет документів щодо погодження особи на посаду керівника, головного бухгалтера (кандидата на посаду) не раніше ніж через шість місяців після повернення Національним банком на клопотання страховика <del>або</del> об'єднаної кредитної спілки документів щодо погодження цієї особи на посаду керівника, головного бухгалтера (кандидата на посаду), яке відбулося після проведення з такою особою тестування та/або співбесіди та до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.</p>	<p>463. Страховик, об'єднана кредитна спілка, <b>платіжна установа (крім малої платіжної установи)/установа електронних грошей/оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> має право подати пакет документів щодо погодження особи на посаду керівника, головного бухгалтера (кандидата на посаду) не раніше ніж через шість місяців після повернення Національним банком на клопотання страховика, об'єднаної кредитної спілки, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> документів щодо погодження цієї особи на посаду керівника, головного бухгалтера (кандидата на посаду), яке відбулося після проведення з такою особою тестування та/або співбесіди та до прийняття рішення за відповідним пакетом документів.</p>
228.	<p>464. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки <del>та</del> страховика протягом 45 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.</p>	<p>464. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду)</b> протягом 45 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.
229.	465. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика, якщо в межах цього процесу розглядається питання про можливість незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, протягом 90 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.	465. Національний банк приймає рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду)</b> , якщо в межах цього процесу розглядається питання про можливість незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, протягом 90 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням.
230.	466. Перебіг зазначених у пункті 464 глави 56 розділу IX цього Положення строків:  1) зупиняється, якщо керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки <del>або</del> страховика не прийшли з поважних причин для проходження тестування та/або співбесіди в повідомлений ним Національним банком час, і поновлюється в день проходження ними такого тестування/співбесіди;  2) зупиняється, якщо керівнику, головному бухгалтеру об'єднаної кредитної спілки <del>та</del> страховика, які не отримали необхідної кількості балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією	466. Перебіг зазначених у пункті 464 глави 56 розділу IX цього Положення строків зупиняється якщо:  1) керівник, головний бухгалтер об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидат на посаду)</b> не прийшли з поважних причин для проходження тестування та/або співбесіди в повідомлений ним Національним банком час, і поновлюється в день проходження ними такого тестування/співбесіди;  2) керівнику, головному бухгалтеру об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидату на посаду)</b> , які не отримали необхідної кількості балів за результатами тестування, Кваліфікаційною комісією надано час для

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	надано час для підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ними такого повторного тестування.	підготовки до повторного тестування, і поновлюється в день проходження ними такого повторного тестування.
231.	467. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика приймає Комітет з нагляду.	467. Рішення про погодження або відмову в погодженні на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг (кандидата на посаду)</b> приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду.
232.	468. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки та страховика, якщо особа притягається до кримінальної відповідальності, - до вирішення питання щодо неї в установленому законодавством України порядку.	468. Національний банк має право відкласти розгляд питання про погодження на посаду керівника, головного бухгалтера об'єднаної кредитної спілки, страховика, <b>платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг(кандидата на посаду)</b> , якщо особа притягається до кримінальної відповідальності, - до вирішення питання щодо неї в установленому законодавством України порядку.
233.	480. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду клопотання про незастосування до них ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення (рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).	480. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду <b>питання про їх відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності</b> або клопотання про незастосування до них ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення (рішення про проведення співбесіди приймає уповноважена особа Національного банку).
234.	482. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони <b>був</b> на неї запрошені і без поважної причини не з'явилися.	482. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони <b>були</b> на неї запрошені і без поважної причини не з'явилися.

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
235.	484. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, головного бухгалтера, такої ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.	484. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення керівника, головного бухгалтера, ключової особи надавача фінансових послуг <b>або розірвання з ними відповідних договорів</b> у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, головного бухгалтера, такої ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо керівник, головний бухгалтер, ключова особа надавача фінансових послуг не забезпечують належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення надавачем фінансових послуг вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг.
236.	485. Надавач фінансових послуг забезпечує припинення повноважень керівника (крім голови та/або члена ради), головного бухгалтера, ключової особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання <b>повідомлення Національного банку про заміну</b> таких осіб.	485. Надавач фінансових послуг забезпечує припинення повноважень керівника (крім голови та/або члена ради), головного бухгалтера, ключової особи протягом п'яти робочих днів із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання <b>вимоги про звільнення таких осіб або про розірвання з ними відповідних договорів</b> .
237.	486. Надавач фінансових послуг забезпечує припинення повноважень голови та/або члена ради протягом двох місяців із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання <b>повідомлення Національного банку про заміну</b> таких осіб.	486. Надавач фінансових послуг забезпечує припинення повноважень голови та/або члена ради протягом двох місяців із дня отримання вимоги Національного банку, а також обирає/призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання <b>вимоги про звільнення таких осіб або про розірвання з ними відповідних договорів</b> .
238.	488. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом 15 робочих днів після:	488. Надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом 15 робочих днів після: 1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, передбаченому в підпункті 2 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення:

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>1) виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, передбаченому в <u>підпункті 2</u> пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення:</p> <p>письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;</p> <p>оновлений опитувальник;</p> <p>(...)</p> <p><del>3) виникнення змін у правилах добровільного страхування, передбачених в підпункті 19 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення:</del></p> <p><del>копію правил добровільного страхування в новій редакції та правила добровільного страхування в новій редакції в електронній формі у форматі Word;</del></p> <p><del>порівняльну таблицю змін до правил добровільного страхування, у якій зазначаються положення чинних правил добровільного страхування та відповідні положення з урахуванням унесених змін та яка містить запевнення, що до правил добровільного страхування не вносилися інші зміни, ніж зазначені в порівняльній таблиці, засвідчену особистим підписом керівника страховика або уповноваженого представника (порівняльна таблиця змін до правил добровільного страхування не надається, якщо такі зміни перевищують 70 відсотків чинних правил добровільного страхування);</del></p> <p>4) виникнення змін у примірному договорі про споживчий кредит, передбаченому в підпункті 22 пункту 400 глави 48 розділу VII цього Положення, у частині прав та обов'язків сторін договору:</p> <p>письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни;</p>	<p>письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни <b>(крім випадків, передбачених пунктом 491 глави 59 розділу X цього Положення);</b></p> <p>оновлений опитувальник <b>(крім випадків, передбачених пунктом 491 глави 59 розділу X цього Положення);</b></p> <p>(...)</p> <p><b>Виключити</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<del>оновлений примірний договір про споживчий кредит;</del>	
239.	489. Надавач фінансових послуг має подати до Національного банку документи, передбачені в <u>підпункті 2</u> пункту 488 глави 59 розділу VII цього Положення, якщо зміни, передбачені в підпункті 2 пункту 488 глави 59 розділу VII цього Положення, до інформації, яка вносяться до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, відбулися протягом 15 робочих днів після внесення відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі.	489. Надавач фінансових послуг має подати до Національного банку документи, передбачені в <u>підпункті 2</u> пункту 488 глави 59 розділу X цього Положення, якщо зміни, передбачені в підпункті 2 пункту 488 глави 59 розділу X цього Положення, до інформації, яка <b>вноситься</b> до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі, відбулися протягом 15 робочих днів після внесення відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі.
240.	490. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня надходження повідомлення про виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в заяві про включення до Реєстру, уносить відповідні зміни до Реєстру за таких умов: 1) повідомлення та документи, що подаються до нього, подані в повному обсязі; 2) повідомлення та документи, що подаються до нього, відповідають вимогам законодавства України та цього Положення; 3) заява про включення до Реєстру містить достовірні відомості. <b>Відсутній</b>	490. Національний банк протягом 15 робочих днів із дня надходження повідомлення про виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в заяві про включення до Реєстру, уносить відповідні зміни до Реєстру за таких умов: 1) повідомлення та документи, що подаються до нього, подані в повному обсязі; 2) повідомлення та документи, що подаються до нього, відповідають вимогам законодавства України та цього Положення; 3) заява про включення до Реєстру містить достовірні відомості. <b>Національний банк не вносить зміни до Реєстру та повертає на доопрацювання заяву про включення до Реєстру, подану через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, у разі недотримання хоча б однієї з умов, передбачених підпунктами пункту 490 глави 59 розділу X цього Положення.</b>
241.	491. Оновлений опитувальник не подається в разі зміни та/або доповнення <del>загальної</del> інформації про надавача фінансових послуг та інформації про бізнес-наміри.	491. Оновлений опитувальник та письмове повідомлення не подається в разі зміни та/або доповнення інформації про надавача фінансових послуг, <b>що міститься в розділі “І. Загальна інформація”</b> , та інформації про бізнес-наміри згідно з <b>таблицею 20 додатку 6 до цього Положення.</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
<del>242.</del>	<del>492. Національний банк у разі невідповідності оновлених правил добровільного страхування / оновленого опитувальника вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг повідомляє надавача фінансових послуг про такі невідповідності та встановлює строк для їх усунення, але не менше ніж 10 робочих днів.</del>	<b>Виключити</b>
<del>243.</del>	493. Власник істотної участі в небанківській фінансовій установі в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті фізичної особи або анкеті юридичної особи, повідомляє про це Національний банк. Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент – не пізніше останнього дня другого за місяцем настання змін місяця.	493. Власник істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг, надавачі фінансових платіжних послуг, надавачі обмежених платіжних послуг</b> в разі зміни відомостей, що подавалися до Національного банку в анкеті фізичної особи або анкеті юридичної особи, повідомляє про це Національний банк ( <b>крім змін у розділах II, III анкети фізичної особи, передбаченої у додатку 3 до цього Положення, у розділі III анкети юридичної особи, передбаченої у додатку 4 до цього Положення</b> ). Резидент повідомляє не пізніше останнього дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулася зміна, а нерезидент – не пізніше останнього дня другого місяця за місяцем настання змін.
244.	495. Вимога, визначена в пункті 494 глави 60 розділу X цього Положення, не застосовується, якщо у зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку пакет документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в небанківській фінансовій установі.	495. Вимога, визначена в пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення, не застосовується, якщо у зв'язку зі змінами, що відбулися або відбуватимуться, особа має подати до Національного банку пакет документів для погодження набуття або збільшення істотної участі в <b>страховику, надавачі фінансових платіжних послуг</b> .
245.	496. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в небанківській фінансовій установі надання відомостей, визначених у пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення. Власник істотної участі в небанківській фінансовій установі, якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дня її отримання подає до Національного банку ці відомості.	496. Національний банк має право вимагати від власника істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг</b> надання відомостей, визначених у пункті 493 глави 60 розділу X цього Положення. Власник істотної участі в <b>надавачі фінансових послуг</b> , якому направлено таку вимогу, протягом 10 робочих днів із дня її отримання подає до Національного банку ці відомості.
246.	500. Небанківська фінансова установа (крім кредитної спілки) подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру	500. Небанківська фінансова установа (крім кредитної спілки), <b>оператор поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи [інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за попередній рік]:</p> <p>1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім кредитної спілки) за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів небанківської фінансової установи, які здійснили додаткові внески до його статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 38, 39 розділу V цього Положення [у разі збільшення статутного (складеного) капіталу за рахунок додаткових внесків];</p> <p>3) підписану керівником та головним бухгалтером небанківської фінансової установи інформацію щодо джерел формування прибутку небанківської фінансової установи (структуру доходів і витрат), включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані небанківською фінансовою установою, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в небанківської</p>	<p><b>торгівлі валютними цінностями</b> подає до Національного банку повідомлення про збільшення розміру статутного (складеного) капіталу до 01 квітня станом на 01 січня поточного року в довільній формі та такі документи [інформація подається у разі збільшення розміру статутного (складеного) капіталу за попередній рік]:</p> <p>1) таблицю змін до статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи (крім кредитної спілки), <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, за формою, наведеною в додатку 20 до цього Положення;</p> <p>2) документи для оцінки фінансового/майнового стану учасників/акціонерів небанківської фінансової установи, <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, які здійснили додаткові внески до її/його статутного (складеного) капіталу в розмірі від одного відсотка статутного (складеного) капіталу з урахуванням його збільшення відповідно до вимог, установлених у главах 38, 39 розділу V цього Положення [у разі збільшення статутного (складеного) капіталу за рахунок додаткових внесків];</p> <p>3) підписану керівником та головним бухгалтером небанківської фінансової установи, <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, інформацію щодо джерел формування прибутку небанківської фінансової установи, <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, (структуру доходів і витрат), включаючи процентні/комісійні доходи, доходи від торговельних операцій, інші види доходів, що отримані від одного контрагента та сума яких перевищує 10 відсотків загальної</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>фінансової установи таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) [у разі збільшення його статутного (складеного) капіталу за рахунок прибутку].</p>	<p>суми процентних/комісійних доходів, доходи від торговельних операцій, доходи іншого типу, отримані небанківською фінансовою установою, <b>оператором поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, з ідентифікаційними даними кожного такого контрагента та із зазначенням основних видів його діяльності (якщо в небанківській фінансової установи, <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>, таких доходів немає, то надається інформація про 10 найбільших сум доходів у розрізі контрагентів із зазначенням основних видів їх діяльності) [у разі збільшення його статутного (складеного) капіталу за рахунок прибутку].</p>
247.	<p>501. Небанківська фінансова установа (крім кредитної спілки) зобов'язана на запит Національного банку надати документи, на підставі яких нею проводилася самостійна оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали додаткові внески.</p>	<p>501. <b>Надавач фінансових послуг</b> на запит Національного банку <b>зобов'язаний</b> надати документи, на підставі яких <b>ним</b> проводилася самостійна оцінка фінансового/майнового стану юридичних і фізичних осіб, які здійснювали додаткові внески.</p>
248.	<p>504. Національний банк протягом <del>10</del> робочих днів із дня отримання заяви про включення до Реєстру, визначеної в пункті 502 глави 63 розділу X цього Положення:</p> <p>1) включає відомості про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг до відповідного Реєстру в разі <del>отримання вимог цього Положення та повідомляє про це надавача фінансових послуг протягом п'яти робочих днів після внесення запису;</del></p> <p>2) <del>повідомляє надавача фінансових послуг про порушення ним вимог цього Положення, якщо надавач фінансових послуг подав заяву про включення до Реєстру з порушенням вимог цього Положення, та про відмову у включенні відомостей про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг до відповідного Реєстру (рішення приймає керівник з ліцензування).</del></p>	<p>504. Національний банк протягом <b>15</b> робочих днів із дня отримання заяви про включення до Реєстру, визначеної в пункті 502 глави 63 розділу X цього Положення:</p> <p>1) включає відомості/<b>вносить зміни до інформації</b> про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг до відповідного Реєстру в разі <b>відсутності підстав для повернення на доопрацювання заяви про включення до Реєстру, передбачених підпунктом 2 пункту 504</b> глави 63 розділу X цього Положення;</p> <p>2) <b>повертає на доопрацювання заяву про включення до Реєстру, подану через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн із зазначенням причин, якщо:</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
		<p><b>надавач фінансових послуг подав заяву про включення до Реєстру з порушенням вимог цього Положення;</b></p> <p><b>подана заява не відповідає вимогам цього Положення або містить неповну чи недостовірну інформацію або розбіжності з відомостями з Єдиного державного реєстру чи з інших офіційних джерел;</b></p> <p><b>відокремленому підрозділу не присвоєно власний унікальний цифровий/символьно-цифровий код або такий код не відповідає вимогам Національного банку;</b></p> <p><b>наявна інформація, що відокремлений підрозділ або його керівник не відповідає вимогам пункту 196 глави 20 розділу II цього Положення.</b></p>
249.	506. Надавач фінансових послуг у разі припинення діяльності свого відокремленого підрозділу повідомляє Національний банк протягом трьох робочих днів із дня фактичного припинення діяльності відокремленого підрозділу шляхом надсилання повідомлення про припинення діяльності відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг, складеного за формою, наведеною в додатку 21 до цього Положення.	506. <b>Національний банк виключає відомості про відокремлений підрозділ надавача фінансових послуг з відповідного Реєстру протягом 15 робочих днів із дати отримання відповідної заяви за формою згідно з додатком 2 до цього Положення, про дату припинення діяльності відокремленого підрозділу надавача фінансових послуг або у разі встановлення невідповідності відокремленого підрозділу вимогам пункту 196 глави 20 розділу II цього Положення.</b>
250.	64. Загальні положення щодо порядку відкликання (анулювання) ліцензії та припинення діяльності з надання фінансових послуг надавачами фінансових послуг	64. Загальні положення щодо порядку відкликання (анулювання) ліцензії та припинення діяльності з надання фінансових послуг надавачами фінансових послуг
251.	508. У главі 65 розділу XI цього Положення визначено порядок: 1) відкликання в надавача фінансових послуг (крім страховика / кредитної спілки) однієї або всіх ліцензій; 2) ліквідації надавача фінансових послуг (крім страховика / кредитної спілки); 3) відкликання в страховика / кредитної спілки ліцензії (крім останньої ліцензії).	508. У главі 65 розділу XI цього Положення визначено порядок: 1) відкликання в надавача фінансових послуг (крім страховика / кредитної спілки) однієї або всіх ліцензій; 2) ліквідації надавача фінансових послуг (крім страховика / кредитної спілки), <b>надавача фінансових платіжних послуг;</b> 3) відкликання в страховика / кредитної спілки ліцензії (крім останньої ліцензії);

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<b>Відсутній</b>	<b>4) відкликання в страховика/кредитної спілки останньої ліцензії з підстав, передбачених у підпунктах 3-6 пункту 519 глави 65 розділу XI цього Положення.</b>
252.	<b>Відсутній</b>	<b>509<sup>1</sup>. Порядок реорганізації, виділу надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг, визначено в главі 66<sup>1</sup> розділу XI цього Положення.</b>
253.	511. Ліквідація надавача фінансових послуг може відбуватися:  1) за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів);  2) за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг банкрутом.	511. Ліквідація надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> може відбуватися:  1) за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів);  2) за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> банкрутом.
254.	512. Ліквідація надавача фінансових послуг за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) здійснюється в порядку, визначеному законодавством України про ліквідацію юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених у розділі XI цього Положення.	512. Ліквідація надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> за рішенням загальних зборів учасників (акціонерів, членів) здійснюється в порядку, визначеному законодавством України про ліквідацію юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених у розділі XI цього Положення.
255.	513. Ліквідація надавача фінансових послуг за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг банкрутом здійснюється в порядку, установленому кодексом України з процедур банкрутства.	513. Ліквідація надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> за рішенням суду внаслідок визнання надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> банкрутом здійснюється в порядку, установленому кодексом України з процедур банкрутства.
256.	514. Процедура ліквідації надавача фінансових послуг вважається завершеною, а надавач фінансових послуг ліквідованим із дня внесення запису про припинення надавача фінансових послуг як юридичної особи до Єдиного державного реєстру.	514. Процедура ліквідації надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> вважається завершеною, а надавач фінансових послуг, <b>платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> , ліквідованим із дня внесення запису

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		про припинення надавача фінансових послуг, <b>надавача фінансових платіжних послуг</b> як юридичної особи до Єдиного державного реєстру.
257.	65. Відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг	65. Відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг
258.	<p>522. Національний банк приймає рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої (виданих) надавачеві фінансових послуг, або про відмову в її (їх) анулюванні (відкликанні) протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг та повного пакета документів, визначених цим Положенням, або із дня виявлення/отримання інформації про обставини, визначені в підпунктах 2-6 пункту 519 глави 65 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).</p> <p><b>Відсутній</b></p>	<p>522. Національний банк приймає рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої (виданих) надавачеві фінансових послуг, або про відмову в її (їх) анулюванні (відкликанні) протягом 30 робочих днів із дня отримання відповідної заяви надавача фінансових послуг та повного пакета документів, визначених цим Положенням, або із дня виявлення/отримання інформації про обставини, визначені в підпунктах <b>3-5</b> пункту 519 глави 65 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).</p> <p><b>522<sup>1</sup>. Національний банк у разі виявлення ознак ненадання надавачем фінансових послуг жодної фінансової послуги протягом року з дня отримання ліцензії повідомляє про це надавача фінансових послуг та встановлює строк для надання інформації, документів, пояснень щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг та намірів щодо її початку.</b></p> <p><b>522<sup>2</sup>. Надавач фінансових послуг після отримання повідомлення, передбаченого пунктом 522<sup>1</sup> глави 65 розділу XI цього Положення, зобов'язаний протягом строку, встановленого Національним банком надати інформацію, документи, пояснення щодо причин нездійснення діяльності з надання фінансових послуг, а також одне із:</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>1) звернутися до Національного банку з клопотанням про невідкликання ліцензії та/або продовження строку для початку діяльності з надання фінансових послуг (з наведенням обґрунтування);</b></p> <p><b>2) повідомити Національний банк про відсутність наміру розпочинати діяльність з надання фінансових послуг та подати заяву про відкликання (анулювання) ліцензії (у випадку останньої ліцензії кредитної спілки – заяву про отримання дозволу Національного банку на проведення її ліквідації та документи, передбачені пунктом 534 глави 66 розділу XI цього Положення).</b></p> <p><b>522<sup>3</sup>. Національний банк за результатом розгляду клопотання про невідкликання ліцензії та/або продовження строку для початку діяльності з надання фінансових послуг має право прийняти рішення про:</b></p> <p><b>1) відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг (якщо подане клопотання є необґрунтованим) (рішення приймає Комітет з питань нагляду);</b></p> <p><b>2) невідкликання ліцензії та/або продовження строку для початку діяльності з надання фінансових послуг (рішення приймає Комітет з питань нагляду). У рішенні про продовження строку для початку діяльності з надання фінансових послуг зазначається строк протягом якого надавач фінансових послуг</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>зобов'язаний розпочати таку діяльність та подати до Національного банку документи, що це підтверджують.</b></p> <p><b>Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення за результатом розгляду клопотання про продовження строку для відновлення діяльності з надання фінансових послуг письмово повідомляє про це надавача фінансових послуг та надсилає надавачеві фінансових послуг копію відповідного рішення.</b></p> <p><b>522<sup>4</sup>. Національний банк має право прийняти рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, виданої надавачеві фінансових послуг, у зв'язку з ненаданням ним жодної фінансової послуги протягом року з дня отримання ліцензії, у разі (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</b></p> <p><b>1) ненадання надавачем фінансових послуг інформації та документів, передбачених пунктом 522<sup>2</sup> протягом строку, вказаного у повідомленні Національного банку;</b></p> <p><b>2) якщо надавач фінансових послуг не розпочав здійснення діяльності з надання фінансових послуг протягом строку, передбаченого у рішенні Комітету про продовження строку для початку діяльності з надання фінансових послуг, або не подав у вказаний строк до Національного банку документів, що це підтверджують.</b></p>
259.	524. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє надавача фінансових	524. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття ним рішення письмово повідомляє надавача фінансових

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>послуг про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг або про відмову в її (їх) відкликанні (анулюванні) та надсилає надавачеві фінансових послуг копію відповідного рішення <del>та розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</del></p>	<p>послуг про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) на провадження діяльності з надання фінансових послуг або про відмову в її (їх) відкликанні (анулюванні) та надсилає надавачеві фінансових послуг копію відповідного рішення.</p>
260.	<p>529. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) протягом п'яти календарних днів із дня прийняття рішення про ліквідацію надає Національному банку інформацію про рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача фінансових послуг про ліквідацію юридичної особи.</p>	<p>529. Надавач фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика), <b>платіжна установа, установа електронних грошей, оператор поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</b> протягом п'яти календарних днів із дня прийняття рішення про ліквідацію надає Національному банку:</p> <p><b>1) заяву про виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика), надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру та анулювання (відкликання) наявних у нього ліцензій;</b></p> <p><b>2) копію рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг</b> про ліквідацію юридичної особи;</p> <p><b>3) письмове заповнення (у довільній формі) про завершення виконання всіх зобов'язань за укладеними договорами про надання фінансових послуг до закінчення процедури ліквідації.</b></p>
261.	<p>531. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) з Реєстру та анулювання ліцензії протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у <del>пункті 520</del> глави 65 розділу XI цього Положення, та письмового заповнення (у довільній формі) про завершення виконання всіх зобов'язань за укладеними договорами</p>	<p>531. Національний банк приймає рішення про <b>відкликання (анулювання) наявних ліцензій</b> та виключення відомостей про надавача фінансових послуг (крім кредитної спілки та страховика) з Реєстру протягом 15 робочих днів із дня отримання документів, визначених у <b>пункті 529</b> глави 65 розділу XI цього Положення, (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	про надання фінансової послуги, що були станом на дату прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (рішення приймає Комітет з нагляду)	
262.	<b>Відсутній</b>	<b>531<sup>1</sup>. Національний банк розміщує інформацію про прийняте рішення про відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій) та/або виключення відомостей про надавача фінансових послуг з Реєстру на провадження діяльності з надання фінансових послуг на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</b>
263.	<b>Відсутня глава</b>	<b>65<sup>1</sup>. Зупинення ліцензії на торгівлю валютними цінностями</b>
264.	<b>Відсутні пункти</b>	<p><b>532<sup>1</sup>. Національний банк має право зупинити на строк до одного року ліцензію на торгівлю валютними цінностями, видану надавачу фінансових послуг, надавачу фінансових платіжних послуг у разі порушення ними вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг або валютного законодавства.</b></p> <p><b>Порядок зупинення ліцензії на торгівлю валютними цінностями визначається нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг і з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду.</b></p> <p><b>532<sup>2</sup>. Національний банк поновлює надавачу фінансових послуг, надавачу фінансових платіжних послуг ліцензію на торгівлю валютними цінностями в порядку та за умови виконання ним вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань застосування заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг і з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду.</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>532<sup>3</sup>. Національний банк у разі прийняття рішення про зупинення або поновлення ліцензії на торгівлю валютними цінностями вносить до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі фінансових установ або Реєстрі осіб, які не є фінансовими установами, інформацію про це не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.</b></p> <p><b>Національний банк повідомляє інформацію надавачу фінансових послуг, надавачу фінансових платіжних послуг про зупинення, поновлення ліцензії на торгівлю валютними цінностями в порядку, установленому нормативно-правовими актами з питань здійснення Національним банком та уповноваженими установами валютного нагляду.</b></p>
265.	66. Ліквідація кредитної спілки/страховика за рішенням власників	66. Ліквідація кредитної спілки/страховика за рішенням власників
266.	550. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про страховика / кредитну спілку з Реєстру та відкликання (анулювання) ліцензії протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 548, 549 глави 66 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).	550. Національний банк приймає рішення про <b>відкликання (анулювання) ліцензії та</b> виключення відомостей про страховика / кредитну спілку з Реєстру протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 548, 549 глави 66 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).
267.	<b>Відсутній</b>	<b>66<sup>1</sup>. Порядок реорганізації, виділу надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг</b>
268.	<b>Відсутній</b>	<b>551<sup>1</sup>. Реорганізація, виділ надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг здійснюється у порядку визначеному законодавством України про реорганізацію, виділ юридичних осіб та спеціальними законами України, з урахуванням особливостей, визначених у цьому Положенні.</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>Реорганізація, виділ страховиків здійснюється з урахуванням нормативно-правового акту, що встановлює особливості забезпечення правонаступництва за укладеними договорами страхування у разі реорганізації.</p> <p>551<sup>2</sup>. Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг зобов'язаний письмово повідомити Національний банк про прийняття рішення про реорганізацію, виділ протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення про реорганізацію, виділ, та подати копію відповідного рішення.</p> <p>551<sup>3</sup>. Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг протягом здійснення процедури реорганізації, виділу:</p> <p>1) зобов'язаний:</p> <p>продовжувати дотримуватися всіх вимог законодавства України;</p> <p>надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються процедури реорганізації, виділу;</p> <p>2) продовжує виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг/договорами страхування (перестраховування).</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>551<sup>4</sup>.</b> Зміна організаційно-правової форми надавача фінансових послуг (крім страховиків), надавача фінансових платіжних послуг у результаті реорганізації шляхом перетворення не є підставою для відкликання (анулювання) ліцензії (ліцензій). У такому разі права, обов'язки та статус надавача фінансових послуг (крім страховиків), надавача фінансових платіжних послуг переходять до юридичної особи- правонаступника, яка для цілей цього Положення вважається надавачем фінансових послуг (крім страховиків), надавачем фінансових платіжних послуг відповідно і має право продовжувати здійснення діяльності з надання фінансових послуг на підставі виданої раніше ліцензії (ліцензій).</p> <p>Надавач фінансових послуг (крім страховиків), надавач фінансових платіжних послуг зобов'язані відобразити відповідні зміни на власному вебсайті протягом п'яти робочих днів та зобов'язані забезпечити відповідність вимогам, які встановлені цим Положенням.</p> <p><b>551<sup>5</sup>.</b> Надавач фінансових послуг, надавач фінансових платіжних послуг у разі прийняття рішення про здійснення реорганізації (крім реорганізації шляхом перетворення), виділу, зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати затвердження передавального акту (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) подати до Національного банку такі документи:</p> <p>1) рішення загальних зборів учасників (акціонерів, членів) про затвердження передавального акту (у разі злиття, приєднання</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу);</b></p> <p><b>2) копію передавального акту (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу);</b></p> <p><b>3) інформацію про припинення повноважень/звільнення керівника, головного бухгалтера, членів ради та правління, ключової особи надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг, що відбулися після прийняття рішення про реорганізацію (з датою припинення повноважень/звільнення кожного та реквізитами відповідних рішень), виділ;</b></p> <p><b>4) оборотні відомості за балансовими та позабалансовими рахунками за весь період реорганізації, проведення процедури виділу з дня прийняття рішення про реорганізацію/виділ до дня складання передавального акту/розподільчого балансу;</b></p> <p><b>5) аудиторський звіт про здійснення перевірки повноти та достовірності передавального акту (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу).</b></p> <p><b>6) заяву про відкликання (анулювання) ліцензії та виключення з Реєстру/Реєстру платіжної інфраструктури (далі – РПІ) щодо:</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, що реорганізовується шляхом поділу, у результаті виділу або</b></p> <p><b>надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг, що приєднується,</b></p> <p><b>надавачів фінансових послуг, надавачів фінансових платіжних послуг, що зливаються.</b></p> <p><b>551<sup>7</sup>. Національний банк має право вимагати в надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг подання додаткових документів, які підтверджують дані передавального акту (у разі злиття, приєднання або перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу, виділу) або інші документи, пов'язані з процедурою реорганізації/виділом. Комісія з реорганізації/виділу подає додаткові документи не пізніше ніж через п'ять робочих днів із дати отримання відповідного запиту Національного банку.</b></p> <p><b>551<sup>8</sup>. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру/РПІ та відкликання (анулювання) ліцензії на підставі відповідної заяви протягом 30 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 551<sup>6</sup>, 551<sup>7</sup> глави 66 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).</b></p> <p><b>551<sup>9</sup>. Реєстрація та ліцензування правонаступників надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг,</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>створених у результаті реорганізації, виділу здійснюється на загальних підставах в порядку передбаченому цим Положенням та/або нормативно-правовим актом Національного банку України, який визначає порядок авторизації надавачів фінансових платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг.</p> <p><b>551<sup>10</sup>. Після прийняття Національним банком рішення про відкликання (анулювання) ліцензій та виключення відомостей про надавача фінансових послуг, надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру/РПІ та у разі відсутності ліцензій на надання відповідних фінансових послуг, включаючи фінансових платіжних послуг, у правонаступників, такі правонаступники продовжують виконувати зобов'язання за укладеними договорами про надання фінансових послуг та правочинами, пов'язаними з провадженням надавачами фінансових послуг/надавачами фінансових платіжних послуг діяльності, передбаченої законодавством України, проте втрачають право:</b></p> <p><b>1) укладати нові договори з надання фінансових послуг та вчиняти нові правочини, пов'язані з провадженням ними діяльності з надання фінансових послуг, передбачених законодавством;</b></p> <p><b>2) продовжувати строк дії укладених договорів про надання фінансових послуг та правочинів, пов'язаних з провадженням ними діяльності з надання фінансових послуг, передбачених законодавством;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>3) уносити зміни до укладених договорів про надання фінансових послуг/правочинів, які призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами/правочинами.</b>
269.	556. Страховик протягом <del>п'яти</del> календарних днів після завершення плану припинення страхової діяльності звертається до Національного банку з клопотанням про анулювання (відкликання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності, до якого додаються такі документи:  (...)	556. Страховик протягом <b>тридцяти</b> календарних днів після завершення плану припинення страхової діяльності звертається до Національного банку з клопотанням про анулювання (відкликання) останньої ліцензії (останніх ліцензій) на здійснення страхової діяльності <b>та виключення його з Реєстру</b> , до якого додаються такі документи:  (...)
270.	558. Національний банк приймає рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, виданої (виданих) страховику, або про відмову в задоволенні відповідного клопотання страховика, що припиняється, протягом 30 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 556, 557 глави 67 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду). Таке рішення є підставою для виключення страховика з Реєстру.	558. Національний банк приймає рішення про анулювання (відкликання) ліцензії (ліцензій) на здійснення страхової діяльності, виданої (виданих) страховику, <b>та виключення його з Реєстру</b> або про відмову в задоволенні відповідного клопотання страховика, що припиняється, протягом 30 календарних днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 556, 557 глави 67 розділу XI цього Положення (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).
271.	560. Підставою для виключення надавача фінансових послуг з Реєстру відповідно до вимог цього Положення є:  (...)  4) прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) останньої з наявних у надавача фінансових послуг <del>(крім кредитної спільки та страховика)</del> ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг у <del>порядку, передбаченому в главі 66 розділу XI цього Положення;</del>	560. Підставою для виключення надавача фінансових послуг з Реєстру відповідно до вимог цього Положення є:  (...)  4) прийняття Національним банком рішення про анулювання (відкликання) <b>усіх ліцензій</b> /останньої з наявних у надавача фінансових послуг ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>(...)</p> <p><b>Відсутній підпункти</b></p> <p>б) інші випадки, передбачені законодавством України.</p>	<p>(...)</p> <p><b>5-1) заява надавача фінансових послуг про виключення з Реєстру (крім кредитної спілки та страховика) за умови відсутності жодної ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг;</b></p> <p><b>5-2) не отримання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг (крім випадків, коли відповідний пакет документів розглядається Національним банком) у строк, визначений в повідомленні уповноваженої особи, надісланому за результатами розгляду клопотання надавача фінансових послуг поданого відповідно до пункту 398 глави 47 розділу VII цього Положення;</b></p> <p>б) інші випадки, передбачені законодавством України.</p>
272.	<p><b>Відсутній пункт</b></p>	<p><b>560<sup>1</sup>. Рішення про виключення з Реєстру надавача фінансових послуг приймає Комітет з питань нагляду.</b></p> <p><b>Комітет з питань нагляду приймає рішення про виключення з Реєстру надавача фінансових послуг протягом 30 робочих днів з дня виникнення підстав, передбачених підпунктами 4, 5<sup>1</sup>-5<sup>2</sup> пункту 560 глави 68 розділу XI цього Положення.</b></p>
273.	<p>561. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг із Реєстру, вносить до Реєстру відповідні зміни та повідомляє про таке рішення.</p> <p><b>Відсутній абзац</b></p>	<p>561. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про виключення відомостей про надавача фінансових послуг із Реєстру, вносить до Реєстру відповідні зміни та повідомляє про таке рішення.</p> <p><b>Національний банк одночасно з внесенням змін щодо виключення відомостей про надавача фінансових послуг з відповідного Реєстру вносить запис щодо виключення з Реєстру відомостей про його відокремлені підрозділи.</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
274.	XII. Діяльність страховика-нерезидента в Україні	XII. Діяльність страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> в Україні
275.	564. Національний банк приймає рішення про реєстрацію чи відмову в реєстрації філії страховика-нерезидента протягом 60 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 563 глави 69 розділу XII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).	564. Національний банк приймає рішення про реєстрацію чи відмову в реєстрації філії страховика-нерезидента протягом 60 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 563 глави 69 розділу XII цього Положення (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).
276.	70. Ліквідація філії страховика-нерезидента	70. Ліквідація філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей</b>
277.	568. Припинення діяльності філії страховика-нерезидента здійснюється шляхом ліквідації філії страховика-нерезидента в порядку, визначеному в глави 70 розділу XII цього Положення.	568. Припинення діяльності філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей</b> здійснюється шляхом ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей</b> в порядку, визначеному в глави 70 розділу XII цього Положення.
278.	569. Ліквідація філії страховика-нерезидента може бути здійснена:  1) за рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента;  2) за рішенням іноземного органу, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, про необхідність припинення діяльності філії страховика-нерезидента;	569. Ліквідація філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи та філії іноземної установи електронних грошей</b> може бути здійснена:  1) за рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b> ;  2) за рішенням іноземного органу, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b> про необхідність

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>3) у разі прийняття органом, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, рішення про відкликання в страховика-нерезидента ліцензії на здійснення діяльності у сфері страхування;</p> <p>4) за рішенням суду</p>	<p>припинення діяльності філії страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b>;</p> <p>3) у разі прийняття органом, що здійснює нагляд за діяльністю страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b> рішення про відкликання в страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b> ліцензії на здійснення діяльності у сфері страхування <b>або надання фінансових платіжних послуг відповідно</b>;</p> <p>4) за рішенням суду.</p>
279.	<p>570. Страховик-нерезидент протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення, визначеного в пункті 569 глави 70 розділу XII Положення, для ліквідації філії страховика-нерезидента подає до Національного банку такі документи:</p> <p>1) заяву в довільній формі про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, підписану керівником страховика-нерезидента;</p> <p>2) оригінал або належним чином засвідчену копію рішення, визначеного в пункті 569 глави 70 розділу XII цього Положення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії страховика-нерезидента;</p> <p>3) план ліквідації філії страховика-нерезидента, затверджений рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, що відповідає вимогам пункту 571 глави 70 розділу XII цього Положення;</p>	<p>570. Страховик-нерезидент, <b>іноземна платіжна установа, іноземна установа електронних грошей</b> установа протягом 15 робочих днів із дня прийняття рішення, визначеного в пункті 569 глави 70 розділу XII <b>цього</b> Положення, для ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> подає до Національного банку такі документи:</p> <p>1) заяву в довільній формі про отримання дозволу Національного банку на проведення ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> підписану керівником страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b>;</p> <p>2) оригінал або належним чином засвідчену копію рішення, визначеного в пункті 569 глави 70 розділу XII цього Положення, на підставі якого здійснюється ліквідація філії страховика-нерезидента,</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	4) інформацію про ліквідатора/голову та членів ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента.	<p><b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;</b></p> <p>3) план ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> затверджений рішенням уповноваженого органу страховика-нерезидента, <b>іноземної платіжної установи, іноземної установи електронних грошей</b> що відповідає вимогам пункту 571 глави 70 розділу XII цього Положення;</p> <p>4) інформацію про ліквідатора/голову та членів ліквідаційної комісії філії страховика-нерезидента.</p>
280.	<p>571. План ліквідації філії страховика-нерезидента, що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 570 глави 70 розділу XII цього Положення, повинен містити інформацію про:</p> <p>1) строки проведення ліквідації;</p> <p>2) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками своїх вимог до філії страховика-нерезидента;</p> <p>3) балансову вартість страхових зобов'язань за вимогами страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;</p>	<p>571. План ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> що подається до Національного банку згідно з підпунктом 3 пункту 570 глави 70 розділу XII цього Положення, повинен містити інформацію про:</p> <p>1) строки проведення ліквідації;</p> <p>2) порядок і строк пред'явлення страхувальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками своїх вимог до філії страховика-нерезидента;</p> <p>3) балансову вартість страхових зобов'язань за вимогами страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;</p> <p>4) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>4) перелік конкретних заходів щодо задоволення вимог страховальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників;</p> <p>5) порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування (у разі наявності невиконаних зобов'язань філії страховика-нерезидента перед страховальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками);</p> <p>6) строки виконання заходів щодо припинення філією страховика-нерезидента здійснення діяльності з надання фінансових послуг.</p>	<p>5) порядок та шляхи забезпечення виконання зобов'язань за договорами страхування (у разі наявності невиконаних зобов'язань філії страховика-нерезидента перед страховальниками, застрахованими особами, вигодонабувачами та перестраховальниками) <b>та забезпечення виконання зобов'язань філії іноземної платіжної установ, філії іноземної установи електронних грошей;</b></p> <p>6) строки виконання заходів щодо припинення філією страховика-нерезидента, <b>філією іноземної платіжної установи, філією іноземної установи електронних грошей</b> здійснення діяльності з надання фінансових послуг.</p>
281.	<p>573. Національний банк із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 570 глави 70 розділу XII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p> <p>1) протягом 30 календарних днів, якщо у філії страховика-нерезидента немає невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами;</p> <p>2) протягом 45 календарних днів у разі наявності у філії страховика-нерезидента невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами.</p>	<p>573. Національний банк із дати подання повного пакета документів, визначених у пункті 570 глави 70 розділу XII цього Положення, приймає рішення про надання дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> (рішення приймає Комітет з питань нагляду):</p> <p>1) протягом 30 календарних днів, якщо у філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> немає невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами;</p> <p>2) протягом 45 календарних днів у разі наявності у філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>іноземної установи електронних грошей</b> невиконаних зобов'язань перед споживачами та/або кредиторами.
282.	<p>574. Національний банк відмовляє в наданні дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента (рішення приймає Комітет з питань нагляду), якщо:</p> <p>1) документи, подані страховиком-нерезидентом, містять неповну та/або недостовірну інформацію;</p> <p>2) документи, подані страховиком-нерезидентом, не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку.</p>	<p>574. Національний банк відмовляє в наданні дозволу на ліквідацію філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> (рішення приймає Комітет з питань нагляду), якщо:</p> <p>1) документи, подані страховиком-нерезидентом, <b>іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей</b> містять неповну та/або недостовірну інформацію;</p> <p>2) документи, подані страховиком-нерезидентом, <b>іноземною платіжною установою, іноземною установою електронних грошей</b> не відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку.</p>
283.	576. Ліквідація філії страховика-нерезидента починається з дня прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення її ліквідації.	576. Ліквідація філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> починається з дня прийняття Національним банком рішення про надання дозволу на проведення її ліквідації.
284.	<p>577. Філія страховика-нерезидента протягом процедури ліквідації:</p> <p>1) зобов'язана:</p> <p>продовжувати дотримуватися вимог законодавства, установлених до філії страховика-нерезидента;</p> <p>дотримуватися плану ліквідації філії страховика-нерезидента;</p>	<p>577. Філія страховика-нерезидента, <b>філія іноземної платіжної установи, філія іноземної установи електронних грошей</b> протягом процедури ліквідації:</p> <p>1) зобов'язана:</p> <p>продовжувати дотримуватися вимог законодавства, установлених до філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей;</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	<p>виконувати зобов'язання за укладеними договорами з надання фінансових послуг;</p> <p>надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються філії страховика-нерезидента, що ліквідується;</p> <p>2) не має права укладати нові договори страхування (перестраховання).</p>	<p>дотримуватися плану ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b>;</p> <p>виконувати зобов'язання за укладеними договорами з надання фінансових послуг;</p> <p>надавати Національному банку за його запитом будь-які відомості про свою діяльність і дані, які стосуються філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> що ліквідується;</p> <p>2) не має права укладати нові договори страхування (перестраховання) <b>або договори про надання фінансових платіжних послуг.</b></p>
285.	<p>578. Національний банк під час ліквідації філії страховика-нерезидента має право:</p> <p>1) у разі виявлення в діяльності філії страховика-нерезидента порушень вимог законодавства України, прав і законних інтересів страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників <del>приймати рішення про усунення порушень вимог законодавства України, встановлювати строки їх виконання;</del></p> <p>2) вимагати дотримання плану ліквідації філії страховика-нерезидента.</p>	<p>578. Національний банк під час ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> має право:</p> <p>1) у разі виявлення в діяльності філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей</b> порушень вимог законодавства України, прав і законних інтересів страхувальників, застрахованих осіб, вигодонабувачів та перестраховальників, <b>вимагати усунення порушень</b> вимог законодавства України, встановлювати строки їх виконання;</p> <p>2) вимагати дотримання плану ліквідації філії страховика-нерезидента, <b>філії іноземної платіжної установи, філії іноземної установи електронних грошей.</b></p>
286.	581. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про філію страховика-нерезидента з Реєстру філії	581. Національний банк приймає рішення про виключення відомостей про філію страховика-нерезидента, <b>філію іноземної</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта																					
	страховиків-нерезидентів та відкликання (анулювання) ліцензії протягом 15 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених у пунктах 579, 580 глави 70 розділу XII цього Положення (рішення приймає Комітет з нагляду).	<b>платіжної установи, філію іноземної установи електронних грошей</b> з Реєстру та відкликання (анулювання) ліцензії протягом 15 робочих днів із дати подання повного пакета документів, визначених цим Положенням (рішення приймає Комітет з <b>питань</b> нагляду).																					
287.	<p>Додаток 1</p> <p>Реєстраційна картка юридичної особи</p> <p>3. Інформація про місцезнаходження та комунікаційні засоби юридичної особи</p> <p style="text-align: right;">Таблиця 3</p> <table border="1" data-bbox="147 715 1077 1342"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 715 226 842">№ з/п</th> <th data-bbox="226 715 663 842">Вид інформації</th> <th data-bbox="663 715 1077 842">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 842 226 919">4</td> <td data-bbox="226 842 663 919">Населений пункт</td> <td data-bbox="663 842 1077 919"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 919 226 1034"><b>5</b></td> <td data-bbox="226 919 663 1034"><b>Район населеного пункту (за наявності)</b></td> <td data-bbox="663 919 1077 1034"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 1034 226 1342">6</td> <td data-bbox="226 1034 663 1342">Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)</td> <td data-bbox="663 1034 1077 1342"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	4	Населений пункт		<b>5</b>	<b>Район населеного пункту (за наявності)</b>		6	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)		<p>Додаток 1</p> <p>Реєстраційна картка юридичної особи</p> <p>3. Інформація про місцезнаходження та комунікаційні засоби юридичної особи</p> <p style="text-align: right;">Таблиця 3</p> <table border="1" data-bbox="1140 715 2069 1230"> <thead> <tr> <th data-bbox="1140 715 1218 842">№ з/п</th> <th data-bbox="1218 715 1653 842">Вид інформації</th> <th data-bbox="1653 715 2069 842">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1140 842 1218 919">4</td> <td data-bbox="1218 842 1653 919">Населений пункт</td> <td data-bbox="1653 842 2069 919"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1140 919 1218 1230">6</td> <td data-bbox="1218 919 1653 1230">Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)</td> <td data-bbox="1653 919 2069 1230"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	4	Населений пункт		6	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)	
№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення																					
4	Населений пункт																						
<b>5</b>	<b>Район населеного пункту (за наявності)</b>																						
6	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)																						
№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення																					
4	Населений пункт																						
6	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)																						

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта						
		<p data-bbox="1160 293 2085 363">4. Інформація про види фінансових послуг та валютних операцій, що надає чи планує надавати юридична особа</p> <p data-bbox="1921 389 2063 416" style="text-align: right;">Таблиця 4</p> <table border="1" data-bbox="1137 443 1888 738"> <thead> <tr> <th data-bbox="1137 443 1232 571">№ з/п</th> <th data-bbox="1232 443 1888 571">Види фінансових послуг та валютних операцій</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 571 1232 655">1</td> <td data-bbox="1232 571 1888 655">2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 655 1232 738">1</td> <td data-bbox="1232 655 1888 738"></td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="1128 783 2101 962">9. Інформацію підтверджую та не заперечую проти перевірки Національним банком її достовірності у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам (уключаючи банки та інші фінансові установи) і фізичним особам.</p> <p data-bbox="1128 1007 2101 1257">Дані в реєстраційній картці, поданій через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн, збігаються з даними в реєстраційній картці, поданій до Національного банку в один із способів, визначених пунктом 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.</p> <p data-bbox="1128 1302 2101 1367"><b>Запевняю, що мною отримано згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані.</b></p>	№ з/п	Види фінансових послуг та валютних операцій	1	2	1	
№ з/п	Види фінансових послуг та валютних операцій							
1	2							
1								

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта																											
		<b>Надаю згоду на обробку вказаних у цій реєстраційній картці персональних даних осіб, їх зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України.</b>																											
288.	<p>Додаток 2</p> <p>Реєстраційна картка відокремленого підрозділу юридичної особи</p> <p>2. Інформація про відокремлений підрозділ юридичної особи</p> <p style="text-align: right;">Таблиця 2</p> <table border="1" data-bbox="147 756 1122 1372"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 756 259 836">№ з/п</th> <th data-bbox="259 756 651 836">Вид інформації</th> <th data-bbox="651 756 1122 836">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 836 259 916">1</td> <td data-bbox="259 836 651 916">2</td> <td data-bbox="651 836 1122 916">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 916 259 1091">1</td> <td data-bbox="259 916 651 1091">Повне найменування відокремленого підрозділу</td> <td data-bbox="651 916 1122 1091"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 1091 259 1372">2</td> <td data-bbox="259 1091 651 1372">Код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - ЄДРПОУ)</td> <td data-bbox="651 1091 1122 1372"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	1	2	3	1	Повне найменування відокремленого підрозділу		2	Код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - ЄДРПОУ)		<p>Додаток 2</p> <p>Реєстраційна картка відокремленого підрозділу юридичної особи</p> <p>2. Інформація про відокремлений підрозділ юридичної особи</p> <p style="text-align: right;">Таблиця 2</p> <table border="1" data-bbox="1137 719 2051 1066"> <thead> <tr> <th data-bbox="1137 719 1249 807">№ з/п</th> <th data-bbox="1249 719 1641 807">Вид інформації</th> <th data-bbox="1641 719 2051 807">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 807 1249 887">1</td> <td data-bbox="1249 807 1641 887">2</td> <td data-bbox="1641 807 2051 887">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 887 1249 1066">1</td> <td data-bbox="1249 887 1641 1066">Повне найменування відокремленого підрозділу</td> <td data-bbox="1641 887 2051 1066"></td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Продовження таблиці 2</p> <table border="1" data-bbox="1137 1169 2051 1361"> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 1169 1249 1257">1</td> <td data-bbox="1249 1169 1671 1257">2</td> <td data-bbox="1671 1169 2051 1257">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 1257 1249 1361">2</td> <td data-bbox="1249 1257 1671 1361">Код за Єдиним державним реєстром підприємств і</td> <td data-bbox="1671 1257 2051 1361"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення	1	2	3	1	Повне найменування відокремленого підрозділу		1	2	3	2	Код за Єдиним державним реєстром підприємств і	
№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення																											
1	2	3																											
1	Повне найменування відокремленого підрозділу																												
2	Код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - ЄДРПОУ)																												
№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення																											
1	2	3																											
1	Повне найменування відокремленого підрозділу																												
1	2	3																											
2	Код за Єдиним державним реєстром підприємств і																												

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта			Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта		
		юридичної особи, що створила відокремлений підрозділ			організацій України (далі – ЄДРПОУ) юридичної особи, що створила відокремлений підрозділ	
3		Дата створення відокремленого підрозділу		3	Дата створення відокремленого підрозділу	
4		Код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (у разі наявності)		4	Код за ЄДРПОУ відокремленого підрозділу (у разі наявності)	
5		Унікальний код відокремленого підрозділу якщо немає коду за ЄДРПОУ		5	Унікальний код відокремленого підрозділу якщо немає коду за ЄДРПОУ	
6		Види фінансових послуг, що планує надавати юридична особа через відокремлений підрозділ		6	<b>Дата припинення діяльності відокремленого підрозділу</b>	
7		Поштовий індекс			Види фінансових послуг <b>та валютних операцій</b> , що	
8		Область		7	планує надавати юридична особа через відокремлений підрозділ	
9		Район				

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта			Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта		
10	Населений пункт		8	Поштовий індекс		
11	<del>Район населеного пункту (за наявності)</del>		9	Область		
12	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)		10	Район		
			1	2	3	
			11	Населений пункт		
13	Корпус (за наявності)		12	Вулиця (для проспекту, бульвару, провулку, узвозу, площі перед їх назвами зазначається відповідно слово “проспект”, “бульвар”, “провулок”, “узвіз”, “площа”, “майдан”)		
14	Будинок					
15	Квартира, офіс (за наявності)		13	Корпус (за наявності)		
16	<del>Міжміський телефонний код/код оператора мобільного зв'язку</del>		14	Будинок		
17	Телефон		15	Квартира, офіс (за наявності)		

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта		Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта	
	18	Прізвище, власне ім'я та по-батькові (за наявності) і найменування посади керівника	16	Детальний опис місця розташування
	<p>3. Інформацію підтверджую. Дані в реєстраційній картці, поданій через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн, збігаються з даними в реєстраційній картці, поданій до Національного банку в один із способів, визначених пунктом 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.</p>		<p>3. Інформацію підтверджую та не заперечую проти перевірки Національним банком її достовірності у тому числі, але не виключно, шляхом надання цієї інформації іншим державним органам, органам місцевого самоврядування, юридичним особам (уключаючи банки та інші фінансові установи) і фізичним особам.</p> <p>Дані в реєстраційній картці, поданій через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн, збігаються з даними в реєстраційній картці, поданій до Національного банку в один із способів, визначених пунктом 20 глави 2 розділу I Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг.</p> <p>Запевняю, що мною отримано згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані. Надаю згоду на обробку вказаних у цій реєстраційній картці персональних даних осіб, їх зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України.</p>	
289.			Додаток 3 викладається в новій редакції згідно з додатком 1 до порівняльної таблиці	
290.			Додаток 4 викладається в новій редакції згідно з додатком 2 до порівняльної таблиці	
291.	Додаток 5		Додаток 5	

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта																														
	<p>АНКЕТА</p> <p>керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p>10. Інформація про асоційованих/близьких осіб керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p>21. Інша інформація щодо ділової репутації</p> <table border="1" data-bbox="147 715 983 1273"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 715 224 767">№ з/п</th> <th data-bbox="224 715 813 767">Запитання</th> <th data-bbox="813 715 983 767">Відповідь (так/ні)</th> </tr> <tr> <th data-bbox="147 767 224 798">1</th> <th data-bbox="224 767 813 798">2</th> <th data-bbox="813 767 983 798">3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 798 224 1034">1</td> <td data-bbox="224 798 813 1034">Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?</td> <td data-bbox="813 798 983 1034"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 1034 224 1182">2</td> <td data-bbox="224 1034 813 1182">Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?</td> <td data-bbox="813 1034 983 1182"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 1182 224 1273">3</td> <td data-bbox="224 1182 813 1273">Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?</td> <td data-bbox="813 1182 983 1273"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Запитання	Відповідь (так/ні)	1	2	3	1	Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?		2	Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?		3	Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?		<p>АНКЕТА</p> <p>керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/платіжної установи/установи електронних грошей/оператора поштового зв'язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг</p> <p>(...)</p> <p>10. Інформація про асоційованих осіб керівника, головного бухгалтера, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p>21. Інша інформація щодо ділової репутації</p> <table border="1" data-bbox="1137 751 1973 1332"> <thead> <tr> <th data-bbox="1137 751 1211 831">/п</th> <th data-bbox="1211 751 1803 831">Запитання</th> <th data-bbox="1803 751 1973 831">Відповідь (так/ні)</th> </tr> <tr> <th data-bbox="1137 831 1211 861"></th> <th data-bbox="1211 831 1803 861">2</th> <th data-bbox="1803 831 1973 861">3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 861 1211 1098"></td> <td data-bbox="1211 861 1803 1098">Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?</td> <td data-bbox="1803 861 1973 1098"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 1098 1211 1246"></td> <td data-bbox="1211 1098 1803 1246">Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?</td> <td data-bbox="1803 1098 1973 1246"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 1246 1211 1332"></td> <td data-bbox="1211 1246 1803 1332">Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?</td> <td data-bbox="1803 1246 1973 1332"></td> </tr> </tbody> </table>	/п	Запитання	Відповідь (так/ні)		2	3		Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?			Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?			Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?	
№ з/п	Запитання	Відповідь (так/ні)																														
1	2	3																														
1	Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?																															
2	Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?																															
3	Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?																															
/п	Запитання	Відповідь (так/ні)																														
	2	3																														
	Чи допускала особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування (вимог до етичної поведінки)?																															
	Чи були факти невиконання особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених у главі 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг)?																															
	Чи було відкрито щодо Вас провадження у справі про банкрутство?																															

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта	
		<p>Чи наявне в особи громадянство або податкове резидентство та/або місцем її постійного проживання є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”?</p>	
		<p><b>Запевняю, що мною отримано згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані. Надаю згоду на обробку вказаних у цій анкеті персональних даних осіб, їх зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України.</b></p>	
292.	<p>Додаток 6</p> <p><b>ОПИТУВАЛЬНИК</b></p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>1. Інформація про особу (...)</p> <p>3. Інформація про підстави для подання опитувальника</p>	<p>Додаток 6</p> <p><b>Опитувальник</b></p> <p><b>I. Загальна інформація</b></p> <p>1. Інформація про особу (...)</p> <p>3. Інформація про підстави для подання опитувальника</p>	

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта			
№ з/п	Підстава для подання опитувальника	Місце для відмітки	№ з/п	Підстава для подання опитувальника	Місце для відмітки
1	2	3	1	2	3
1	Внесення до Державного реєстру фінансових установ/реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та/або видачі ліцензії	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	1	Внесення до Державного реєстру фінансових установ/ <b>Реєстру</b> осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги та/або видачі ліцензії	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	Отримання ліцензії на провадження нового виду фінансових послуг/нового виду страхування	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	2	Отримання ліцензії на провадження нового виду фінансових послуг/нового виду страхування	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	Внесення змін та/або доповнень до раніше поданої інформації	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	3	Внесення змін та/або доповнень до раніше поданої інформації	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4	Щорічне подання інформації (страховик або кредитна спілка)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	4	Щорічне подання інформації (страховик або кредитна спілка)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4. Фінансові послуги, які має намір надавати заявник			4. Фінансові послуги, які має намір надавати заявник/ <b>надає надавач фінансових послуг</b>		
№ з/п	Вид фінансової послуги	Інформація для заповнення	№ з/п	Вид фінансової послуги	Інформація для заповнення
1	2	3	1	2	3
1	Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	<input type="checkbox"/>	1	Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	<input type="checkbox"/>
2	Надання послуг фінансового лізингу	<input type="checkbox"/>	2	Надання послуг фінансового лізингу	<input type="checkbox"/>
3	Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту	<input type="checkbox"/>			

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
	4 Надання гарантій	3 Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту
	5 Послуги у сфері страхування в частині проведення:	4 Надання гарантій
	6 вид (види) страхування відповідно до статей 6 і 7 Закону України “Про страхування”	5 Послуги у сфері страхування в частині проведення:
	7 Надання послуг факторингу	6 вид (види) страхування відповідно до статей 6 і 7 Закону України “Про страхування”
	(...)	7 Надання послуг факторингу
	<b>Відсутній</b>	8 <b>Надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями</b>
	6. Інформація про членів кредитної спілки (заповнюється в разі наміру отримати статус кредитної спілки/об’єднаної кредитної спілки)	(...)
	(...)	<b>II. ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ</b>
	<b>Відсутній</b>	6. Інформація про членів кредитної спілки (заповнюється <b>кредитною спілкою/об’єднаною кредитною спілкою або заявником</b> в разі наміру отримати статус кредитної спілки/об’єднаної кредитної спілки )
	7. Інформація про вебсайт	(...)
	(...)	<b>III. ВЕБСАЙТ</b>
	<b>Відсутній</b>	7. Інформація про вебсайт
	8. Інформація про використання торговельних марок та комерційних найменувань	(...)
		<b>IV. ТОРГОВЕЛЬНІ МАРКИ ТА КОМЕРЦІЙНІ НАЙМЕНУВАННЯ</b>
		8. Інформація про використання торговельних марок та комерційних найменувань

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта																																										
	<p>(...)</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>9. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача фінансових послуг</p> <table border="1" data-bbox="147 568 1115 995"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 568 215 651">№ з/п</th> <th data-bbox="215 568 958 651">Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку</th> <th data-bbox="958 568 1115 651">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 651 215 683">1</td> <td data-bbox="215 651 958 683">2</td> <td data-bbox="958 651 1115 683">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 683 215 823">1</td> <td data-bbox="215 683 958 823">Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цієї анкети)?</td> <td data-bbox="958 683 1115 823">Так/ні</td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 823 215 855">2</td> <td data-bbox="215 823 958 855">Якщо так, то надайте пояснення</td> <td data-bbox="958 823 1115 855"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="147 855 215 995">3</td> <td data-bbox="215 855 958 995">Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання цієї анкети)?</td> <td data-bbox="958 855 1115 995">Так/ні</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Продовження таблиці 9</p> <table border="1" data-bbox="147 1187 1115 1383"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 1187 215 1219">1</th> <th data-bbox="215 1187 958 1219">2</th> <th data-bbox="958 1187 1115 1219">3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 1219 215 1383">21</td> <td data-bbox="215 1219 958 1383">Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки</td> <td data-bbox="958 1219 1115 1383"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	Інформація для заповнення	1	2	3	1	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні	2	Якщо так, то надайте пояснення		3	Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні	1	2	3	21	Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки		<p>(...)</p> <p><b>V. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЛОВУ РЕПУТАЦІЮ ЗАЯВНИКА/НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ</b></p> <p>9. Інформація про ділову репутацію заявника/надавача фінансових послуг</p> <table border="1" data-bbox="1137 529 2069 986"> <thead> <tr> <th data-bbox="1137 529 1205 651">№ з/п</th> <th data-bbox="1205 529 1953 651">Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку</th> <th data-bbox="1953 529 2069 651">Інформація для заповнення</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 651 1205 683">1</td> <td data-bbox="1205 651 1953 683">2</td> <td data-bbox="1953 651 2069 683">3</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 683 1205 823">1</td> <td data-bbox="1205 683 1953 823">Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b>)?</td> <td data-bbox="1953 683 2069 823">Так/ні</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 823 1205 855">2</td> <td data-bbox="1205 823 1953 855">Якщо так, то надайте пояснення</td> <td data-bbox="1953 823 2069 855"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="1137 855 1205 986">3</td> <td data-bbox="1205 855 1953 986">Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b>)?</td> <td data-bbox="1953 855 2069 986">Так/ні</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">Продовження таблиці 9</p> <table border="1" data-bbox="1137 1082 2069 1283"> <thead> <tr> <th data-bbox="1137 1082 1205 1114">1</th> <th data-bbox="1205 1082 1953 1114">2</th> <th data-bbox="1953 1082 2069 1114">3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1137 1114 1205 1283">21</td> <td data-bbox="1205 1114 1953 1283">Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки</td> <td data-bbox="1953 1114 2069 1283"></td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	Інформація для заповнення	1	2	3	1	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b> )?	Так/ні	2	Якщо так, то надайте пояснення		3	Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b> )?	Так/ні	1	2	3	21	Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки	
№ з/п	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	Інформація для заповнення																																										
1	2	3																																										
1	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні																																										
2	Якщо так, то надайте пояснення																																											
3	Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання цієї анкети)?	Так/ні																																										
1	2	3																																										
21	Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки																																											
№ з/п	Інформація щодо дотримання закону та публічного порядку	Інформація для заповнення																																										
1	2	3																																										
1	Чи діяли щодо юридичної особи протягом останніх трьох років санкції з боку України, іноземних держав (крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України), міждержавних об'єднань або міжнародних організацій (у тому числі чи застосовані такі санкції станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b> )?	Так/ні																																										
2	Якщо так, то надайте пояснення																																											
3	Чи перебувала юридична особа протягом останніх п'яти років у переліку осіб, пов'язаних зі здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (у тому числі чи перебуває юридична особа у такому переліку станом на дату підписання <b>цього опитувальника</b> )?	Так/ні																																										
1	2	3																																										
21	Чи наявні у керівника та/або власника істотної участі в юридичній особі ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі – Положення)? Якщо так, то вказати прізвище, власне ім'я, по батькові/ найменування особи, та наявні ознаки																																											

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта		Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта	
22	Чи допускала юридична особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування(вимог до етичної поведінки)? Якщо так, то надайте пояснення		22	Чи допускала юридична особа істотні та/або суттєві та/або систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та ринки капіталу, про захист прав споживачів, вимог законодавства про споживче кредитування(вимог до етичної поведінки)? Якщо так, то надайте пояснення
23	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених в главі 26 розділу IV Положення)? Якщо так, то надайте пояснення		23	Чи були факти невиконання юридичною особою інших фінансових зобов'язань (крім фінансових зобов'язань, визначених в главі 26 розділу IV Положення)? Якщо так, то надайте пояснення
24	Чи відкрито щодо особи провадження у справі про банкрутство? Якщо так, то надайте пояснення		24	Чи відкрито щодо особи провадження у справі про банкрутство? Якщо так, то надайте пояснення
25	Чи наявна інша інформація, яку Національному банку варто взяти до уваги під час здійснення оцінки ділової репутації? Якщо так, то надайте пояснення		25	<b>Чи є юридична особа податковим резидентом держави та/або зареєстрована у державі та/або її місцезнаходженням є держава, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України у значенні, наведеному в статті 1 Закону України “Про оборону України”</b>
	(...)		26	Чи наявна інша інформація, яку Національному банку варто взяти до уваги під час здійснення оцінки ділової репутації? Якщо так, то надайте пояснення
	<p>(...)</p> <p><b>Відсутній</b></p> <p>10. Інформація про умови та порядок надання фінансових послуг</p> <p>(...)</p>		<p>(...)</p> <p><b>VI. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ</b></p> <p>10. Інформація про умови та порядок надання фінансових послуг</p> <p>(...)</p> <p><b>Запевняю, що мною отримано згоду на обробку персональних даних фізичних осіб, щодо яких надаються персональні дані. Надаю згоду на обробку вказаних у цьому опитувальнику персональних даних осіб, їх зберігання, перевірку та передавання іншим державним органам України.</b></p>	
293.	Додаток 9		Додаток 9	

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта
	<p>(...) Відсутній</p>	<p>(...)  <b>Параметри заповнення</b>  <b>I. Загальні параметри заповнення</b>  <b>1) Доступна для завантаження та заповнення форма додатка 9 у форматі xlsx розміщується на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку.</b>  <b>2) Під час заповнення таблиць 1-5 деякі значення обираються із запропонованого переліку у відповідному полі, який містить інформацію про узагальнений вид майна/зобов'язання/доходу/витрати фізичної особи, та заповнюються шляхом вибору відповідних видів із запропонованого у формі додатка 9 переліку. Якщо жоден із запропонованих видів майна/зобов'язань/доходів/витрат не підходить, то обирається запис з категорією "Інше", а в примітках до відповідного рядка таблиці зазначається відповідна інформація.</b>  <b>3) Дати в таблицях заповнюються у форматі ДД.ММ.РРРР.</b>  <b>4) Під час формування додатка 9 заповненню підлягають усі таблиці. Якщо окрема таблиця містить питання, які не стосуються особи, то у відповідних колонках рядків необхідно ставити знак "-" (у полях для текстових значень) або "0" (у полях для числових значень).</b>  <b>5) У кожній таблиці передбачено колонку для зазначення документів, які надаються аудиторю для підтвердження інформації щодо майна (активів), зобов'язань, доходів та витрат відповідно до вимог глави 39 розділу V та глави 46 розділу VI Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (далі - Положення). Документи зазначаються з усіма їх реквізитами.</b>  <b>6) У колонці 12 таблиці 2, колонці 10 таблиці 3, колонці 10 таблиці 4, колонці 9 таблиці 5 зазначається інформація про</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p><b>причини неможливості надання інформації за окремими рядками та/або інша інформація, яка, на думку фізичної особи, є важливою для вивчення інформації про майновий стан.</b></p> <p><b>7) Відомості в колонці 10 таблиці 2, колонці 8 таблиці 3, колонці 7 таблиці 4, колонці 7 таблиці 5, якщо вони виражені в іноземній валюті, для цілей включення до документа, а також розрахунку розміру власних коштів фізичної особи та підтвердження їх джерел перераховуються в гривню за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, установленим Національним банком станом на:</b></p> <p><b>відповідну дату - для вартості майна та розміру фінансового зобов'язання;</b></p> <p><b>дату фактичного отримання фізичною особою доходу - для сум доходів;</b></p> <p><b>дату фактичного понесення фізичною особою витрат - для сум витрат.</b></p> <p><b>II. Параметри заповнення таблиці 2 "Інформація про майно (активи) фізичної особи"</b></p> <p><b>8) У таблиці 2 зазначається інформація щодо майна (активів), що належить фізичній особі на праві власності (є спільною сумісною власністю подружжя), з урахуванням таких вимог:</b></p> <p><b>до складу майна може бути включене будь-яке майно, включаючи нерухоме майно, кошти, розміщені на рахунках, відкритих у банках/кредитних установах в Україні та за кордоном, транспортні засоби, цінні папери, майнові права на частки в статутних капіталах юридичних осіб, за винятком:</b></p> <p><b>майна, на яке було накладене обтяження на підставі закону, договору чи рішення суду, незалежно від того, чи було відповідне обтяження зареєстроване в установленому законодавством</b></p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>порядку (за винятком обтяження, встановленого для забезпечення виконання зобов'язань, зазначених у таблиці 2);</p> <p>цінних паперів, які не були погашені їх емітентами в установлений строк у зв'язку з виникненням у таких емітентів фінансових труднощів; цінних паперів, емітенти яких перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про їх визнання неплатоспроможними (банкрутами), та/або встановлено факт відсутності за їх місцезнаходженням; цінних паперів, які/емітента яких визнано такими, що мають ознаки фіктивності, маніпулювання на фондовому ринку; цінних паперів, щодо яких прийнято рішення про зупинення їх обігу та/або призупинення/відкладення/заборону торгівлі ними, зупинення внесення змін до системи реєстру власників іменних цінних паперів або системи депозитарного обліку, заборону/обмеження проведення всіх або окремих депозитарних операцій відповідно до законодавства;</p> <p>акції/частки в статутних капіталах юридичних осіб, які перебувають у стадії припинення/ліквідації, щодо яких встановлено режим зовнішнього управління та/або розпочато справу про визнання їх неплатоспроможними (банкрутами);</p> <p>вартість придбання майна, зазначеного в таблиці 2, зазначається з урахуванням ціни, за якою майно набуто в минулому і яка зазначена у відповідному правочині, укладеному фізичною особою (її чоловіком/дружиною). У разі набуття майна безоплатно зазначається "0";</p> <p>у колонці 3 зазначається детальний опис майна (активу) залежно від його виду, зокрема місцезнаходження майна, реєстраційний номер, інші дані, які ідентифікують майно;</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>у колонці 10 зазначається ринкова вартість майна станом на відповідну дату. Ринкова вартість майна визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність, за винятком:</p> <p>вартості емісійних цінних паперів, що перебувають в обігу на організованих ринках капіталу, яка визначається згідно з правилами розрахунку, передбаченими в статті 8 Закону про акціонерні товариства;</p> <p>вартості коштів, розміщених на рахунку, включаючи вкладний, відкритому на ім'я фізичної особи в банку та іншій кредитній/фінансовій установі в Україні та за кордоном, що визначається як сума таких коштів на відповідному рахунку.</p> <p><b>III. Параметри заповнення таблиці 3 "Інформація про зобов'язання фізичної особи"</b></p> <p>9) У таблиці 3 зазначається інформація щодо всіх невиконаних фінансових зобов'язань фізичної особи (її чоловіка/дружини) перед юридичними та фізичними особами станом на відповідну дату (включаючи зобов'язання щодо сплати основної суми заборгованості, нарахованих, але не сплачених, процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином).</p> <p>10) У колонці 9 таблиці 3 зазначаються документи з усіма їх реквізитами, які надаються аудитору для підтвердження даних щодо зобов'язань фізичної особи відповідно до глави 39 розділу V та глави 46 розділу VI Положення.</p> <p><b>IV. Параметри заповнення таблиць 4 "Інформація про доходи фізичної особи" та 5 "Інформація про витрати фізичної особи"</b></p> <p>11) У таблицях 4, 5 зазначається інформація щодо доходів та витрат фізичної особи (її чоловіка/дружини) з урахуванням таких вимог:</p>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>до складу доходів включаються грошові кошти, отримані без зобов'язання повернення фізичною особою (її чоловіком/дружиною) на законних підставах в Україні та за кордоном від третіх осіб, за умови, що особою були належним чином та в повному обсязі сплачені податки, збори та інші обов'язкові платежі у зв'язку з отриманням таких грошових коштів;</p> <p>до витрат фізичної особи (її чоловіка/дружини) в обов'язковому порядку включаються суми витрат, понесені фізичною особою у періоді (періодах), за який (які) нею надається інформація про доходи в таблиці 4, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>сума витрат на придбання майна, зазначеного в таблиці 2;</li> <li>сума витрат на придбання майна, дохід від відчуження якого включено до таблиці 4;</li> <li>сума витрат на оплату вартості майна, робіт, послуг, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину), за умови, якщо вартість такого майна, робіт, послуг за одним правочином перевищувала п'ятнадцятикратний розмір мінімальної заробітної плати, встановленої законодавством України на дату оплати;</li> <li>сума витрат фізичної особи, понесених фізичною особою (що мають бути понесені фізичною особою на підставі укладеного нею правочину) на здійснення внесків до статутних капіталів страховиків та/або на придбання акцій страховиків та/або акцій/часток у статутних капіталах юридичних осіб, які мають пряму або опосередковану участь у страховиках;</li> <li>сума витрат на сплату процентів, комісій та інших платежів за фінансовими зобов'язаннями фізичної особи перед юридичними та фізичними особами, включно за фінансовими зобов'язаннями, зазначеними в таблиці 3;</li> </ul>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<p>суми коштів, стягнутих з фізичної особи (що підлягають стягненню з фізичної особи) на підставі виконавчих документів;</p> <p>у колонці 1 таблиць 4, 5 зазначаються періоди, за які надається інформація про доходи та витрати фізичної особи (її чоловіка/дружини) з метою підтвердження джерел власних коштів.</p> <p>Базовим періодом для цілей надання інформації про доходи та витрати фізичної особи є календарний рік. Якщо фізична особа отримала доходи/понесла витрати в поточному календарному році, то періодом для надання інформації може бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>календарний квартал;</li> <li>період від дати, наступної за датою закінчення останнього календарного кварталу до відповідної дати;</li> <li>у колонці 3 таблиць 4, 5 зазначається дата отримання доходу та/або понесення витрат, якщо таке отримання доходу/понесення витрат не є регулярним у відповідному періоді;</li> <li>у колонці 6 таблиць 4, 5 зазначається детальний опис отриманого доходу/понесених витрат, який, залежно від випадку, має включати підставу отримання доходу/понесення витрат, інформацію щодо об'єкта/суб'єктів правочину та/або іншу інформацію, яка є важливою для уточнення вже наведених даних;</li> <li>у колонці 8 таблиці 4 зазначається інформація щодо сум податків, зборів та інших обов'язкових платежів, сплачених у зв'язку з отриманням доходу, зазначеного у відповідному рядку таблиці. Усі інші види витрат фізичної особи зазначаються у таблиці 5;</li> <li>якщо витрати здійснювалися за рахунок залучених коштів (кредиту/позики), то в колонці 9 таблиці 5 зазначаються примітка про це, реквізити правочину, загальна сума заборгованості (сума основної заборгованості, нарахованих процентів, сум комісій та інших платежів, що підлягають сплаті за відповідним правочином)</li> </ul>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проекту нормативно-правового акта
		<b>та періоди, протягом яких здійснювалося погашення відповідної заборгованості.</b>
294.	Додаток 12 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (підпункт 1 пункту 3 глави 47 розділу VII)	Додаток 12 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (підпункт 1 пункту <b>389</b> глави 47 розділу VII)
295.	Додаток 14 (...) звертається до Національного банку України з проханням про видачу ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на: <b>відсутній</b> (...)	Додаток 14 (...) звертається до Національного банку України з проханням про видачу ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме на: <b>торгівлю валютними цінностями</b> (...)
296.	Додаток 20 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (підпункт 1 пункт 500 глави 62 розділу X)  ТАБЛИЦЯ ЗМІН до статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи	Додаток 20 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (підпункт 1 пункт 500 глави 62 розділу X)  ТАБЛИЦЯ ЗМІН до статутного (складеного) капіталу небанківської фінансової установи, <b>оператора поштового зв'язку, що має право провадити діяльність з торгівлі валютними цінностями</b>
297.	<del>Додаток 21 до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (пункт 2) глави 63 розділу X)</del>	<b>Виключити</b>

№	Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта	Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта						
	<p style="text-align: center;">(…)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th data-bbox="147 308 360 408">№ з/п</th> <th data-bbox="360 308 555 408">Найменування відокремленого підрозділу заявника</th> <th data-bbox="555 308 853 408">Місцезнаходження відокремленого підрозділу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="147 408 360 437" style="text-align: center;">4</td> <td data-bbox="360 408 555 437" style="text-align: center;">2</td> <td data-bbox="555 408 853 437" style="text-align: center;">3</td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу заявника	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	4	2	3	
№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу заявника	Місцезнаходження відокремленого підрозділу						
4	2	3						
298.	<b>відсутній</b>	<b>Доповнено новим додатком 23 в редакції додатку 3 до порівняльної таблиці</b>						