**Порівняльна таблиця**

**до проєкту постанови Правління Національного банку України**

**“Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”**

| **Зміст положення (норми) чинного нормативно-правового акта** | **Зміст відповідного положення (норми) проєкту нормативно-правового акта** |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| **Постанова Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” №12 від 30 січня 2024 року** |
|  3. Фінансові установи, які звернулися до Національного банку з метою отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без наміру отримати статус платіжної установи/установи електронних грошей до 31 грудня 2023 року та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про видачу ліцензії та рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, зобов’язані протягом 10 робочих днів із дати надсилання їм Національним банком повідомлення про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг на ліцензію на діяльність фінансової компанії подати до Національного банку заяву про розширення обсягу ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія. |  3. Фінансові установи, які звернулися до Національного банку з метою отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без наміру отримати статус платіжної установи/установи електронних грошей до 31 грудня 2023 року та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про видачу ліцензії та рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, зобов’язані протягом 10 робочих днів із дати надсилання їм Національним банком повідомлення про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)/ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг на ліцензію на діяльність фінансової компанії подати до Національного банку заяву про розширення обсягу ліцензії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія.  **Фінансові компанії, які станом на 01 січня 2024 року мали виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями та які до 31 грудня 2023 року звернулися до Національного банку з метою отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без наміру отримати статус платіжної установи/установи електронних грошей та щодо яких Національний банк не прийняв рішення про видачу ліцензії та рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, протягом 10 робочих днів із дати надсилання їм Національним банком повідомлення про переоформлення ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі зобов’язані подати до Національного банку заяву про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та із зазначенням виключно виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія.** |
|  4. Неподання фінансовою компанією заяви про розширення обсягу ліцензії із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія, у строк, установлений в пункті 3 цієї постанови, є підставою для залишення Національним банком документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без розгляду (без прийняття відповідного рішення).Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня закінчення строку, установленого в [пункті 3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0012500-24#n9) цієї постанови, надсилає таким особам повідомлення про залишення документів без розгляду та повертає документи, подані в паперовій формі, засобами поштового зв’язку з повідомленням про вручення. |  4. Неподання фінансовою компанією **заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або** заяви про розширення обсягу ліцензії із зазначенням виду фінансових платіжних послуг, які планує надавати фінансова компанія, у строк, установлений в пункті 3 цієї постанови, є підставою для залишення Національним банком документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів без розгляду (без прийняття відповідного рішення). Національний банк протягом п’яти робочих днів із дня закінчення строку, установленого в пункті 3 цієї постанови, надсилає таким особам повідомлення про залишення документів без розгляду та повертає документи, подані в паперовій формі, засобами поштового зв’язку з повідомленням про вручення. |
| 5. Національний банк за результатами розгляду документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, поданих до 31 грудня 2023 року, та заяви про розширення обсягу ліцензії, поданої відповідно до [пункту 3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0012500-24#n9) цієї постанови, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг):1) про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;2) про відмову в погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів. | 5. Національний банк за результатами розгляду документів на отримання авторизації на здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, поданих до 31 грудня 2023 року, та **заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або** заяви про розширення обсягу ліцензії, поданої відповідно до [пункту 3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0012500-24#n9) цієї постанови, має право прийняти одне з таких рішень (рішення приймає Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг):1) **про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії** **або** про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;2) про відмову **у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або про відмову**  у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів. **Рішення про відмову у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії приймається за наявності підстав, визначених у частині сьомій статті 37 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.**  **Рішення про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії приймається за наявності підстав, визначених у частині сьомій статті 38 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.** |
| 6. Національний банк у разі прийняття рішення про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії вносить запис про фінансову компанію до:1) Державного реєстру фінансових установ - щодо права надання відповідних фінансових послуг разом із правом надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку;2) Реєстру платіжної інфраструктури - як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, а саме право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку. | 6. Національний банк у разі прийняття рішення про **видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії** **або** про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії вносить запис про фінансову компанію до:1) Державного реєстру фінансових установ - щодо права надання відповідних фінансових послуг разом із правом надавати **фінансові платіжні послуги** із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку **або** **щодо** **права надання виключно відповідних фінансових платіжних послуг** **із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку;**2) Реєстру платіжної інфраструктури - як про фінансову установу, що має право на надання платіжних послуг, а саме право надавати фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів та/або з переказу коштів без відкриття рахунку. |
|  7. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії повідомляє про це фінансову компанію шляхом надсилання витягу з Державного реєстру фінансових установ (у формі електронного документа), оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, або в паперовій формі. |  7. Національний банк протягом трьох робочих днів після прийняття рішення **про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або** про погодження зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії повідомляє про це фінансову компанію шляхом надсилання витягу з Державного реєстру фінансових установ (у формі електронного документа), оформленого за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, або в паперовій формі. **Національний банк повідомляє заявника про прийняте рішення про відмову у видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії у порядку, передбаченому у частині шостій статті 37 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.** **Національний банк повідомляє заявника про прийняте рішення про відмову у погодженні зміни обсягу ліцензії (розширення) на діяльність фінансової компанії та включення до такої ліцензії фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у порядку, передбаченому у частині восьмій статті 38 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.** |
| **Постанова Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг” № 199** |
| 11. Національний банк переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на торгівлю валютними цінностями, чинні на 01 січня 2024 року, крім ліцензій, щодо яких було застосовано захід впливу у вигляді зупинення ліцензії, та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до [пункту 9**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1626) розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі - Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі - тимчасово зупинені ліцензії), на ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в Державний реєстр фінансових установ.Надавачі фінансових послуг до переоформлення їх ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі здійснюють діяльність на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями.Надавачі фінансових послуг (крім операторів поштового зв’язку), які станом на 01 січня 2024 року мають виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями, набувають статус фінансової компанії. | 11. Національний банк переоформляє до 30 червня 2024 року ліцензії на торгівлю валютними цінностями, чинні на 01 січня 2024 року, крім ліцензій, щодо яких було застосовано захід впливу у вигляді зупинення ліцензії, та тимчасово зупинених ліцензій надавачів фінансових послуг відповідно до пункту 9-1 розділу VII Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі - Закон про фінансові послуги), місцезнаходженням яких є тимчасово окуповані території (далі - тимчасово зупинені ліцензії), на ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі шляхом включення відомостей про фінансову компанію та ліцензію на здійснення валютних операцій в Державний реєстр фінансових установ.**Національний банк при переоформленні ліцензій на торгівлю валютними цінностями на ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі виключає відомості про ліцензію платіжної установи (включаючи відомості про установу) з Державного реєстру фінансових установ та про ліцензію оператора поштового зв’язку (включаючи відомості про особу) з Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги. Інформація про переоформлену ліцензію такої платіжної установи та оператора поштового зв’язку залишається виключно в електронному реєстрі ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком.**Надавачі фінансових послуг до переоформлення їх ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі здійснюють діяльність на підставі ліцензії на торгівлю валютними цінностями.Надавачі фінансових послуг (крім операторів поштового зв’язку), які станом на 01 січня 2024 року мають виключно ліцензію на торгівлю валютними цінностями, набувають статус фінансової компанії.**Національний банк видає витяг про переоформлення ліцензії на торгівлю валютними цінностями на ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі із електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій, що ведеться Національним банком, оформлений за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, протягом п`яти робочих днів із дати отримання письмового клопотання надавача фінансових послуг в довільній формі про надання такого витягу**. |
| **Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами)** |
| 142. Фінансова компанія додатково до діяльності з надання одного або кількох видів фінансових послуг, зазначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n717) статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, а також дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах [п’ятій - сьомій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n728) статті 29 Закону про фінансові послуги, має право здійснювати іншу господарську діяльність (крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі) з такими обмеженнями:1) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не мають права здійснювати фінансові установи, включаючи право здійснювати діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор;2) види господарської діяльність у сфері послуг, які відповідно до законів України не можуть поєднуватися (суміщатися) з наданням фінансових послуг, включених до ліцензії на діяльність фінансової компанії;3) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до [Закону про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20). | 142. Фінансова компанія додатково до діяльності з надання одного або кількох видів фінансових послуг, зазначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n717) статті 29 Закону про фінансові послуги, які фінансова компанія має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії, а також дозволеної для фінансової компанії діяльності, що зазначена в частинах [п’ятій - сьомій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n728) статті 29 Закону про фінансові послуги, має право здійснювати іншу господарську діяльність, **крім таких видів діяльності**:1) діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі;2) види господарської діяльності у сфері послуг, які відповідно до законів України не мають права здійснювати фінансові установи, включаючи право здійснювати діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор;3) види господарської **діяльності** у сфері послуг, які відповідно до законів України не можуть поєднуватися (суміщатися) з наданням фінансових послуг, включених до ліцензії на діяльність фінансової компанії;4) надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг відповідно до [Закону про платіжні послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20);**5)** **здійснення діяльності у лотерейній сфері.** |
| 214. Страховик, кредитна спілка, фінансова компанія мають право враховувати субординований борг до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії відповідно до [Закону про фінансові послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20), спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ за умови дотримання таких вимог:1) у разі ліквідації небанківської фінансової установи, включаючи ліквідацію шляхом банкрутства, кошти, отримані на умовах субординованого боргу, повертаються позикодавцю (інвестору) після виконання небанківською фінансовою установою зобов’язань перед всіма іншими кредиторами;2) отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, фінансової компанії або дозволу Національного банку на врахування субординованого боргу фінансовою компанією в пруденційних вимогах (далі - дозвіл);3) дотримання всіх вимог, що стосуються залучення коштів на умовах субординованого боргу, визначених у [главі 17](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n655) та дотримання вимог [глави 18](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n678) розділу II цього Положення. | 214. Страховик, кредитна спілка, фінансова компанія мають право враховувати субординований борг до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, регулятивного капіталу / у пруденційних вимогах фінансової компанії відповідно до [Закону про фінансові послуги](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20), спеціальних законів, нормативно-правових актів Національного банку з питань встановлення пруденційних вимог для небанківських фінансових установ за умови дотримання таких вимог:1) у разі ліквідації небанківської фінансової установи, включаючи ліквідацію шляхом банкрутства, кошти, отримані на умовах субординованого боргу, повертаються позикодавцю (інвестору) після виконання небанківською фінансовою установою зобов’язань перед всіма іншими кредиторами;2) отримання дозволу Національного банку на включення залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу страховика, кредитної спілки, фінансової компанії або дозволу Національного банку на врахування субординованого боргу фінансовою компанією в пруденційних вимогах (далі - дозвіл);3) дотримання всіх вимог, що стосуються залучення коштів на умовах субординованого боргу, визначених у [главі 17](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n655) та дотримання вимог [глави 18](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#n678) розділу II цього Положення.**Вимоги глави 18 поширюються виключно на випадки, передбачені у пункті 214 глави 18 розділу ІІ цього Положення.** |
|  351. Фізична особа вважається такою, яка 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. |  351. Фізична особа вважається такою, яка 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, **яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення**  |
| 360. Юридична особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / її уповноваженим представником до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа надала недостовірну інформацію Національному банку. |  360. Юридична особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею / її уповноваженим представником до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів інша особа надала недостовірну інформацію Національному банку, **яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення**. |
| 540. Прийняття рішення про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі є підставою для внесення відомостей про заявника до Реєстру (крім видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі оператору поштового зв’язку). | 540. Прийняття рішення про видачу ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг, ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі є підставою для внесення відомостей про заявника до Реєстру (крім видачі ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі оператору поштового зв’язку **та платіжним установам, установам електронних грошей**). |
| 544. **~~Датою видачі ліцензії є дата прийняття Національним банком рішення про видачу заявнику ліцензії.~~** Строк дії ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг є необмеженим. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі діє безстроково. | 544. Строк дії ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг є необмеженим. Ліцензія на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі діє безстроково. |
| 565. Фінансова компанія має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до [статті 50](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1101) Закону про фінансові послуги.Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права звузити свою ліцензію таким чином, що в результаті звуження ліцензія на діяльність фінансової компанії / ліцензія на діяльність ломбарду / ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включатиме лише фінансові платіжні послуги (одну або кілька).Ломбард має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до [статті 50](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1101) Закону про фінансові послуги.У результаті звуження обсягу ліцензії у страховика повинно залишитися право на здійснення діяльності із страхування принаймні за одним із класів страхування (ризиком у межах відповідного класу).Кредитна спілка не може звертатися з клопотанням щодо виключення з ліцензії всіх фінансових послуг, крім як у порядку добровільного виходу з ринку відповідно до вимог [Закону про кредитні спілки](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20). | 565. Фінансова компанія має право звертатися із заявою про виключення з ліцензії всіх фінансових послуг лише в порядку анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії відповідно до [статті 50](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1101) Закону про фінансові послуги.Фінансова компанія, ломбард, кредитна спілка не мають права звузити свою ліцензію таким чином, що в результаті звуження ліцензія на діяльність фінансової компанії / ліцензія на діяльність ломбарду / ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки включатиме лише фінансові платіжні послуги (одну або кілька**), крім випадку поєднання фінансовою компанією права на надання фінансових платіжних послуг з ліцензією на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями.**… |
| 715. Національний банк має право відмовити в погодженні:1) керівника, ключової особи об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, включаючи відмову на підставі результатів тестування та/або співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність;2) незалежного члена наглядової ради, незалежного невиконавчого директора страховика, об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки **~~та платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв’язку, що має право на надання фінансових платіжних послуг~~** (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо незалежності, включаючи відмову на підставі результатів співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність. | 715. Національний банк має право відмовити в погодженні:1) керівника, ключової особи об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки та страховика (кандидата на посаду): якщо вони не відповідають вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, включаючи відмову на підставі результатів тестування та/або співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність;**без проведення тестування, якщо особа була на нього запрошена тричі та без поважної причини не з’явилась;**2) незалежного члена наглядової ради, незалежного невиконавчого директора страховика, об’єднаної кредитної спілки, значимої кредитної спілки (кандидата на посаду), якщо вони не відповідають вимогам щодо незалежності, включаючи відмову на підставі результатів співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність. |
| 65. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, ключової особи надавачів фінансових послуг вимогам законодавства України | 65. Порядок розгляду питання про відповідність керівника, ключової особи**, відповідального працівника** надавачів фінансових послуг вимогам законодавства України |
| 731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією. | 731. Національний банк має право вимагати надання інформації, документів, пояснень щодо керівника, ключової особи**,** **відповідального працівника** для оцінки їх відповідності вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, визначеним цим Положенням **або Положенням № 107**, а щодо незалежних членів наглядової ради, незалежних невиконавчих директорів (за наявності) - також вимогам щодо незалежності, від надавача фінансових послуг, самої особи та/або запросити їх на співбесіду з Кваліфікаційною комісією. |
| 732. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності в разі:… | 732. Національний банк розглядає питання про відповідність керівника, ключової особи**, відповідального працівника** надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності в разі:… |
| 733. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг у разі розгляду питання про їхню відповідність вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності або клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, а з незалежними членами наглядової ради, незалежними невиконавчими директорами (за наявності) - також у разі розгляду питання про їх відповідність вимогам щодо незалежності. | 733. Кваліфікаційна комісія має право проводити співбесіду з керівником, ключовою особою**, відповідальним працівником** надавача фінансових послуг у разі розгляду питання про їхню відповідність вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності або клопотання про незастосування до такої особи ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної в главі 25 розділу IV цього Положення, а з незалежними членами наглядової ради, незалежними невиконавчими директорами (за наявності) - також у разі розгляду питання про їх відповідність вимогам щодо незалежності. |
| 734. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, вимогам щодо незалежності або прийняття рішення за результатами розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації. | 734. Комітет з питань нагляду має право провести співбесіду з будь-яким керівником, ключовою особою**, відповідальним працівником** надавача фінансових послуг для отримання інформації / пояснень, що можуть вплинути на оцінку відповідності особи встановленим законодавством України вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, вимогам щодо незалежності або прийняття рішення за результатами розгляду клопотання про незастосування до особи ознаки небездоганної ділової репутації. |
| 735. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, ключовою особою надавача фінансових послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування. | 735. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, ключовою особою**, відповідальним працівником** надавача фінансових послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування. |
| 736. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони були на неї запрошені і без поважної причини не з’явилися. | 736. Національний банк має право розглянути питання щодо відповідності керівника, ключової особи**, відповідального працівника** надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності без проведення співбесіди, якщо вони були на неї запрошені і без поважної причини не з’явилися. |
| 737. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та/або документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності.Рішення про невідповідність керівника, ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності приймає Комітет з питань нагляду. | 737. Національний банк за результатами розгляду наявних інформації та/або документів та/або з урахуванням результатів співбесіди та/або тестування має право прийняти рішення про невідповідність керівника, ключової особи**, відповідального працівника** надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів надавача фінансових послуг також вимогам щодо незалежності.Рішення про невідповідність керівника, ключової особи**, відповідального працівника** надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності приймає Комітет з питань нагляду.  |
| 738. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення / припинення повноважень керівника, ключової особи надавача фінансових послуг або розірвання з ними відповідних договорів, а також обрання / призначення іншої особи на цю посаду, у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, такої ключової особи надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, та/або якщо керівник, 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. | 738. Національний банк має право вимагати від надавача фінансових послуг звільнення / припинення повноважень керівника, ключової особи**, відсторонення від роботи відповідального працівника** надавача фінансових послуг або розірвання з ними відповідних договорів, а також обрання / призначення іншої особи на цю посаду, у разі прийняття Національним банком рішення про невідповідність такого керівника, такої ключової особи**, відповідального працівника** надавача фінансових послуг вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, та/або якщо керівник, ключова особа**, відповідальний працівник** 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. |
| 739. Надавач фінансових послуг зобов’язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для припинення повноважень будь-якого керівника, ключової особи протягом п’яти робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також для обрання / призначення інших осіб на ці посади протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою. | 739. Надавач фінансових послуг зобов’язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для припинення повноважень будь-якого керівника, ключової особи**, відповідального працівника** протягом п’яти робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою, а також для обрання / призначення інших осіб на ці посади **(крім відповідального працівника)** протягом двох місяців із дня отримання повідомлення Національного банку з відповідною вимогою.**Надавач фінансових послуг призначає відповідального працівника у строки та порядку, визначені Положенням № 107.** |
| 807. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії:1) на здійснення діяльності із страхування - у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у [частині другій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2266) статті 123 Закону про страхування;2) на здійснення діяльності кредитної спілки - у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1243) статті 58 Закону про кредитні спілки.**~~Національний банк приймає рішення про анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду в разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у~~**[**~~частині першій~~**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#n1102)**~~статті 50 Закону про фінансові послуги~~** | 807. Національний банк має право прийняти рішення про анулювання ліцензії:1) на здійснення діяльності із страхування - у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у [частині другій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2266) статті 123 Закону про страхування;2) на здійснення діяльності кредитної спілки - у разі наявності хоча б однієї з підстав, визначених у [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1243) статті 58 Закону про кредитні спілки.**Виключити** |
| 826. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду, вносить до Реєстру зміни, які стосуються анулювання такої ліцензії, та виключає відомості про надавача фінансових послуг із Реєстру / відповідні зміни до Реєстру.Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вносить інформацію про це до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі. | 826. Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про анулювання ліцензії на вид діяльності з надання фінансових послуг / про виключення окремого виду фінансових послуг з ліцензії на діяльність фінансової компанії, ломбарду, вносить до Реєстру **/ Реєстру платіжної інфраструктури** зміни, які стосуються анулювання такої ліцензії, та виключає відомості про надавача фінансових послуг із Реєстру / **Реєстру платіжної інфраструктури** / відповідні зміни до Реєстру **та/або** **Реєстру платіжної інфраструктури**.Національний банк не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання (анулювання) ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, вносить інформацію про це до облікового запису в електронному реєстрі, запису в Реєстрі.  |
| **Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (зі змінами)** |
| 75. Керівник, головний бухгалтер та ключові особи надавача фінансових платіжних послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на посадах ~~керівників~~ - не менше одного року;2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, у сукупності не менше трьох років, включно на посадах ~~керівників~~ - не менше одного року;3) головний бухгалтер надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи на посаді бухгалтера або головного бухгалтера у фінансовому секторі та/або досвід, пов'язаний з аудиторською або бухгалтерською діяльністю, у сукупності не менше трьох років;4) голова наглядової ради платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на посадах ~~керівників~~ - не менше одного року;5) голова наглядової ради установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, банку в сукупності не менше трьох років, включно на посадах ~~керівників~~ - не менше одного року;6) ключова особа надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинна мати досвід роботи в фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років;7) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та голова наглядової ради оператора поштового зв'язку в разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансові платіжні послуги, зазначені в [підпунктах 1-6](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n172) пункту 51 розділу V цього Положення, повинні відповідати вимогам, установленим у підпунктах 1, ~~2~~ пункту 75 розділу V цього Положення відповідно, у разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, повинні відповідати вимогам, установленим у підпунктах 4, 5 пункту 75 розділу V цього Положення відповідно. | 75. Керівник, головний бухгалтер та ключові особи надавача фінансових платіжних послуг мають відповідати таким додатковим вимогам щодо професійної придатності:1) голова правління (одноосібний виконавчий орган) платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на **керівних** посадах - не менше одного року;2) голова правління (одноосібний виконавчий орган) установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, у сукупності не менше трьох років, включно на **керівних** посадах - не менше одного року;3) головний бухгалтер надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи на посаді бухгалтера або головного бухгалтера у фінансовому секторі та/або досвід, пов'язаний з аудиторською або бухгалтерською діяльністю, у сукупності не менше трьох років;4) голова наглядової ради платіжної установи (крім малої платіжної установи) повинен мати досвід роботи у фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років, включно на **керівних** посадах - не менше одного року;5) голова наглядової ради установи електронних грошей повинен мати досвід роботи в надавачі фінансових платіжних послуг/фінансовій установі, яка мала ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, банку в сукупності не менше трьох років, включно на **керівних** посадах - не менше одного року;6) ключова особа надавача фінансових платіжних послуг (крім малої платіжної установи) повинна мати досвід роботи в фінансовому секторі в сукупності не менше трьох років;7) голова правління (одноосібний виконавчий орган) та голова наглядової ради оператора поштового зв'язку в разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансові платіжні послуги, зазначені в [підпунктах 1-6](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0217500-22#n172) пункту 51 розділу V цього Положення, повинні відповідати вимогам, установленим у підпунктах 1, **4** пункту 75 розділу V цього Положення відповідно, у разі авторизації оператора поштового зв'язку на фінансову платіжну послугу з випуску електронних грошей та виконання платіжних операцій з ними, у тому числі відкриття та обслуговування електронних гаманців, повинні відповідати вимогам, установленим у підпунктах **2**, 5 пункту 75 розділу V цього Положення відповідно. |
| 157. Особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею/від її імені/за її підписом до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів заявник/надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг надав недостовірну інформацію до Національного банку. | 157. Особа вважається такою, що надала Національному банку недостовірну інформацію, якщо нею/від її імені/за її підписом до Національного банку подано документи, що містять недостовірну інформацію, або якщо на підставі отриманої від неї інформації або документів заявник/надавач фінансових платіжних послуг/надавач обмежених платіжних послуг надав недостовірну інформацію до Національного банку, **яка вплинула або могла вплинути на прийняття Національним банком рішення.**  |
| 158. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:1) таких документів, що подаються до Національного банку:анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета фізичної особи);анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета юридичної особи);анкети керівника, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;… | 158. Оцінка ділової репутації здійснюється на підставі:1) таких документів, що подаються до Національного банку:анкети фізичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета фізичної особи);анкети юридичної особи стосовно участі в надавачі фінансових послуг/обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку (далі - анкета юридичної особи);анкети керівника, ключової особи заявника/надавача фінансових послуг/надавача обмежених платіжних послуг, складеної за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку про затвердження форм документів, що подаються до Національного банку України згідно з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг, та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;**оригіналу довідки компетентного органу країни/країн постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, що немає або є судимість (виданої не раніше, ніж за місяць до дати подання повного пакета документів);****оригіналу довідки уповноваженого органу про те, є чи немає в особи, ділова репутація якої оцінюється, заборгованості зі сплати податків, зборів станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів;****оригінали кредитних звітів з кваліфікованих бюро кредитних історій щодо особи, ділова репутація якої оцінюється, станом на будь-яку дату протягом двох тижнів, що передують даті одержання повного пакета документів;****оригіналу повідомлення уповноваженого наглядового органу іноземної держави про здійснення нагляду за діяльністю іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та відповідність іноземної платіжної установи/іноземної установи електронних грошей та власників істотної участі в такій установі вимогам до ділової репутації;**… |
| 187. Національний банк відмовляє в погодженні керівника (кандидата на посаду керівника) платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в разі:1) невідповідності особи вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, а щодо незалежного члена ради - також вимогам щодо незалежності, та/або2) недостовірності поданих заявником відомостей, та/або3) невідповідності поданих заявником документів вимогам [Закону](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20) про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України. | 187. Національний банк відмовляє в погодженні керівника (кандидата на посаду керівника) платіжної установи (крім малої платіжної установи), установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку в разі:1) невідповідності особи вимогам щодо професійної придатності та/або ділової репутації, а щодо незалежного члена ради - також вимогам щодо незалежності, **включаючи відмову на підставі результатів тестування та/або співбесіди та/або поданих документів, які свідчать про таку невідповідність,** та/або2) недостовірності поданих заявником відомостей, та/або3) невідповідності поданих заявником документів вимогам [Закону](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20) про платіжні послуги та/або вимогам цього Положення, та/або законодавства України;**4) якщо особа була запрошена тричі на тестування та без поважної причини не з’явилась - без проведення тестування**. |
| 195. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових платіжних послуг**~~/надавача обмежених платіжних послуг~~** для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування. | 195. Кваліфікаційна комісія за результатами проведення співбесіди має право прийняти рішення про проведення тестування з керівником, головним бухгалтером, ключовою особою надавача фінансових платіжних послуг для визначення відповідності рівня їх професійних знань вимогам законодавства України та провести таке тестування. |