

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	статті 21 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), в тому числі тих ризиків, які такий об'єкт нагляду створює для фінансової стабільності;	«1) оцінки та контролю рівня, характеру й особливостей ризиків діяльності особи, що охоплюється наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), в тому числі тих ризиків, які така особа створює для фінансової стабільності;»		відповідно до частини сьомої статті 23 цього Закону (далі в цій статті - об'єкт нагляду), у тому числі тих ризиків, які такий об'єкт нагляду створює для фінансової стабільності;
523	2) оцінки та контролю окремих видів діяльності (операцій) об'єкта нагляду, у тому числі визначення рівня безпеки та стабільності його операцій, виявлення недоліків та негативних тенденцій в його діяльності;			2) оцінювання та контролю окремих видів діяльності (операцій) об'єкта нагляду, у тому числі визначення рівня безпеки та стабільності операцій, виявлення недоліків та негативних тенденцій в його діяльності;
524	3) оцінки якості системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта нагляду з урахуванням характеру його діяльності;	-789- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у підпункті 3 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "корпоративного управління" доповнити словами "(крім кредитних спілок)";	Відхилено	3) оцінювання якості системи корпоративного управління, системи внутрішнього контролю об'єкта нагляду з урахуванням характеру його діяльності;
525	4) оцінки та контролю фінансового стану об'єкта нагляду, стану дотримання ним значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;			4) оцінювання та контролю фінансового стану об'єкта нагляду, стану дотримання ним значень пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог;
526	5) перевірки достовірності звітності об'єкта нагляду, яка подається Регулятору у відповідності до вимог законодавства України;	-790- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 5 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «5) аналізу звітності об'єкта нагляду, яка подається Регулятору у відповідності до вимог законодавства України;»	Відхилено	5) перевірки достовірності звітності об'єкта нагляду, що подається Регулятору відповідно до вимог законодавства України;
527	6) виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено у відповідності до спеціальних законів та нормативно-правових актів Регулятора, що загрожує інтересам клієнтів та кредиторів об'єкта нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;	-791- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 6 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та затвердженими відповідно до таких законів нормативно-правовими актами Регулятора, що загрожує	Враховано редакційно	6) виявлення фактів здійснення ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та нормативно-правовими актами Регулятора , яка становить загрозу виконанню зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування
		виконанню зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;» -792- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено
528	7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;	у підпункті 6 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "та нормативно-правових актів Регулятора" виключити; -793- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено
		Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України;» -794- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено
		Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту виключити. -795- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено
		у підпункті 7 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором" виключити; -796- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено
529	8) застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.	Пункт 8 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «8) за результатами здійснення заходів пруденційного нагляду, визначених пунктами 1-7 цієї частини, застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на інших об'єктів нагляду адміністративних стягнень.» -797- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено
		у підпункті 8 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		виконання зобов'язань об'єктом нагляду, та запобігання здійсненню такої діяльності;» -792- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
528	7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;	у підпункті 6 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "та нормативно-правових актів Регулятора" виключити; -793- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України;» -794- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено Відхилено	7) контролю та забезпечення дотримання об'єктом нагляду вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, встановлених Регулятором з метою забезпечення стійкості окремого надавача фінансових послуг та стабільності фінансової системи загалом;
		Пункт 7 частини другої статті 22 законопроекту виключити. -795- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	<i>України</i>
		у підпункті 7 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, а також вимог та/або обмежень щодо його діяльності, установлених Регулятором" виключити; -796- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)	Відхилено	
529	8) застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.	Пункт 8 частини другої статті 22 законопроекту викласти в такій редакції: «8) за результатами здійснення заходів пруденційного нагляду, визначених пунктами 1-7 цієї частини, застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або накладення на інших об'єктів нагляду адміністративних стягнень.» -797- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	8) застосування до надавачів фінансових послуг коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу та/або застосування до посадових осіб юридичної особи, фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові послуги, інших осіб адміністративних стягнень.
		у підпункті 8 частини другої статті 22 розділу V "Державне регулювання та нагляд		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
530		за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "коригувальних заходів" доповнити словами "визначених спеціальними законами", після слова "стягнень" доповнити словами "відповідно до закону"; -798- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Додати частину другу статті 22 законопроекту новим пунктом 9 такого змісту: «9) накладення на посадових осіб юридичної особи, інших осіб, яка надають фінансові та інші послуги на ринку фінансових послуг без авторизації, якщо така авторизація необхідна відповідно до закону, адміністративних стягнень.»	Відхилено	
531	Стаття 23. Нагляд за ринковою поведінкою			Стаття 25. Нагляд за ринковою поведінкою
532	1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регуляторами з метою захисту прав та законних інтересів клієнтів (в тому числі споживачів), а також надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.	-799- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Частину першу статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою забезпечення дотримання особами, що охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону, вимог законодавства, яке регулює відносини на ринку фінансових послуг.» -800- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	1. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється Регулятором з метою захисту прав і законних інтересів клієнтів (у тому числі споживачів), надавачів фінансових та супровідних послуг, забезпечення ефективності та цілісності ринку фінансових послуг, прозорості та відкритості його функціонування, а також забезпечення функціонування належного конкурентного середовища на ринку фінансових послуг та підвищення довіри до нього.
533	2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється шляхом контролю за дотриманням установлених законодавством критеріїв та вимог в тому числі щодо:	В частині першій статті 23 слова «та супровідних» виключити. -801- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Перший абзац частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється щодо:» -802- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Враховано	2. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється щодо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
534	1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регуляторів;	<p>у абзаці першому частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слово "законодавством" замінити словом "законом";</p> <p>-803- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>У підпункті 1 частини 2 статті 23 слова «та/або нормативно-правовими актами Регуляторів» замінити словами: «та нормативно-правовими актами Регуляторів».</p> <p>-804- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 1 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:</p> <p>«1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регулятора;»</p> <p>-805- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>Пункт 1 частини другої статті 23 викласти в такій редакції: «1) правил та стандартів надання фінансових послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України »;</p> <p>-806- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у підпункті 1 частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законами України та/або нормативно-правовими актами Регуляторів" виключити;</p> <p>-807- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>У пункті 2 частини другої статті 23 слово "клієнтів" замінити словом "споживачів";</p> <p>-808- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Пункт 3 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:</p>	<p>Відхилено</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>Відхилено</p> <p>Відхилено</p>	<p>1) правил та стандартів надання фінансових та/або супровідних послуг та/або поведінки на ринку фінансових послуг, встановлених законом та/або нормативно-правовими актами Регулятора;</p> <p>2) захисту прав клієнтів;</p> <p>3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових та посередницьких послуг, інформаційних</p>
535	2) захисту прав клієнтів;		Відхилено	
536	3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових послуг, маркетингових матеріалів та методів		Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	пропозиції, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників;	«3) поширення інформації про фінансові та супровідні послуги, реклами фінансових послуг, рекламних матеріалів та методів пропозиції, надання фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників, аутсорсингу ;» -809- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	матеріалів та методів пропонування, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників, аутсорсингу ;
		Пункт 3 частини другої статті 23 викласти в такій редакції: «3) поширення інформації про фінансові послуги, реклами фінансових послуг, маркетингових матеріалів та методів пропозиції, продажу фінансових послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників;» -810- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
		у підпункті 3 частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "реклами фінансових" доповнити словами "та супровідних" слова "маркетингових матеріалів та методів пропозиції, продажу фінансових та супровідних послуг, залучення до надання фінансових послуг посередників" виключити;		
537	4) розкриття інформації, яка надається клієнтам фінансових послуг до, під час та після надання фінансових послуг;	-811- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 4 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «4) розкриття інформації, яка надається клієнтам до, під час та після надання фінансових послуг;»	Враховано	4) розкриття інформації, яка надається клієнтам до, під час та після надання фінансових послуг;
538	5) прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, в тому числі розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до закону;			5) прозорості діяльності на ринку фінансових послуг, у тому числі розкриття структури власності та інформації, яка розкривається відповідно до закону;
539	6) ділової репутації власників істотної участі фінансових установ та керівників надавачів фінансових та супровідних послуг,	-812- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 6 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції:	Відхилено	6) ділової репутації власників істотної участі фінансових установ та керівників надавачів фінансових та супровідних

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	а також інших кваліфікаційних вимог встановлених до керівників та працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;	«б) ділової репутації істотних власників фінансових установ та керівників надавачів фінансових та посередницьких послуг, а також інших кваліфікаційних вимог встановлених до керівників та працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;» -813- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	послуг, а також інших кваліфікаційних вимог, встановлених до керівників і працівників надавачів фінансових та супровідних послуг;
		У пункті 6 частини другої статті 23 слова «та супровідних» виключити. -814- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
540	7) діяльності СРО;	у підпункті 6 частини другої статті 23 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "а також інших кваліфікаційних вимог встановлених до керівників та працівників надавачів фінансових та супровідних послуг" виключити; -815- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Відхилено	7) діяльності саморегульованих організацій;
541	8) запобігання адміністративним правопорушенням, злочинній діяльності та зловживанням на ринку фінансових послуг, в тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення появи конфліктів інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг;	Пункт 7 частини другої статті 23 виключити; -816- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Пункт 8 частини другої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: «8) запобігання адміністративним правопорушенням на ринку фінансових послуг, злочинній діяльності та зловживанням на ринку фінансових послуг, в тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення появи конфліктів інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг;» -817- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Враховано частково	8) запобігання зловживанням на ринку фінансових послуг, у тому числі маніпулюванню та використанню інсайдерської інформації, недопущення конфлікту інтересів у діяльності надавачів фінансових та супровідних послуг;
		У пункті 8 частини другої статті 23 слова «та супровідних» виключити. -818- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Пункт 8 частини другої статті 23 після слова "правопорушенням" доповнити словами "на ринку фінансових послуг";		
542	9) добросовісності конкуренції на ринку фінансових послуг.			9) добросовісності конкуренції на ринку фінансових послуг.
543	3. Регулятор здійснює нагляд за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів, як складову нагляду за ринковою поведінкою, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у межах своєї компетенції, визначеної законом, та у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:			3. Регулятор здійснює нагляд за дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів як складової нагляду за ринковою поведінкою, забезпечує реалізацію державної політики щодо захисту прав споживачів у межах своєї компетенції, визначеної законом, та у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, зокрема:
544	1) розглядає заяви, скарги та звернення споживачів та надає рекомендації надавачам фінансових послуг щодо усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому;	<p>-819- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Підпункт 1 частини 3 статті 23 пропонуємо викласти у такій редакції:</p> <p>«1) розглядає заяви, скарги та звернення споживачів та надає вимоги надавачам фінансових послуг щодо усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому, а також надає рекомендації на підставі узагальнення практики виконання нормативно-правових актів Регулятора»;</p> <p>-820- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у частині третій статті 23 пункт 1 доповнити новим реченням такого змісту:</p> <p>«Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора»</p>	Враховано частково	1) розглядає заяви, скарги, звернення споживачів та видає надавачам фінансових послуг вимоги про усунення виявлених недоліків та/або недопущення їх повторення у майбутньому, а також надає рекомендації на підставі узагальнення практики виконання нормативно-правових актів Регулятора. Порядок розгляду надавачами фінансових послуг звернень споживачів та проведення ними особистого прийому споживачів визначається нормативно-правовими актами Регулятора;
545	2) здійснює контроль за дотриманням законодавства про рекламу (в частині реклами фінансових послуг) та за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги;	<p>-821- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)</p> <p>У пункті 2 частини третьої статті 23 слова «та супровідні» виключити.</p>	Відхилено	2) здійснює контроль за дотриманням законодавства про рекламу (у частині реклами фінансових послуг) та за поширенням інформації про фінансові та супровідні послуги;
546		-822- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	3) застосовує до надавачів фінансових та супровідних послуг заходи впливу та/або накладає на посадових осіб юридичної особи або фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові або супровідні послуги, адміністративні стягнення, у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів, порушень вимог законодавства України;	Пункт 3 частини третьої статті 23 викласти в такій редакції: «3) застосовує до надавачів фінансових послуг заходи впливу та/або накладає на посадових осіб юридичної особи яка надає фінансові послуги, адміністративні стягнення, у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів, порушень вимог законодавства України»		3) застосовує до надавачів фінансових та супровідних послуг заходи впливу, коригувальні заходи, заходи раннього втручання та/або застосовує до посадових осіб юридичної особи або фізичних осіб - підприємців, які надають фінансові або супровідні послуги, адміністративні стягнення у разі виявлення за результатами розгляду справ про порушення прав споживачів порушень вимог законодавства України;
547	4) перевіряє дотримання надавачами фінансових та супровідних послуг правил надання фінансових послуг та законодавства про захист прав споживачів;	-823- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У пункті 4 частини третьої статті 23 слова «та супровідних» виключити.	Відхилено	4) перевіряє дотримання надавачами фінансових та супровідних послуг правил надання фінансових послуг та законодавства про захист прав споживачів;
548	5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів та публікує на своєму веб-сайті огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів;			5) узагальнює практику застосування законодавства з питань захисту прав споживачів та публікує на сторінках свого офіційного інтернет-представництва (своєму офіційному веб-сайті) огляди типових порушень прав та законних інтересів споживачів;
549	6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів.	-824- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 6 частини третьої статті 23 законопроекту викласти в такій редакції: "6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів та надає рекомендації для надавачів фінансових послуг з питань підвищення фінансової обізнаності клієнтів щодо умов фінансових та/або супровідних послуг." -825- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Пункті 6 частини третьої статті 23 доповнити словами «фінансових послуг». -826- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Додати статтю 23 законопроекту новою частиною такого змісту:	Враховано	6) забезпечує проведення роз'яснювальної роботи щодо захисту прав споживачів та надає рекомендації для надавачів фінансових послуг з питань підвищення фінансової обізнаності клієнтів щодо умов фінансових та/або супровідних послуг.
550			Відхилено	
			Враховано редакційно у рядках 546 та 547	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«4. Нагляд за ринковою поведінкою здійснюється шляхом:</p> <p>1) здійснення перевірок осіб, що охоплюються наглядовою діяльністю Регулятора відповідно до частини сьомої статті 21 цього Закону, відповідно до цього Закону, спеціальних законів, та затверджених на їх виконання нормативно-правових актів Регулятора;</p> <p>2) застосування за результатами перевірок визначених цим Законом та спеціальними законами заходів впливу в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.»</p>		
551	Стаття 24. Нагляд на консолідованій основі			Стаття 26. Нагляд на консолідованій основі
552	1. Національний банк України здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.			1. Національний банк України здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України.
553	2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.			2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
554	3. Діяльність у фінансовій групі вважається переважною, якщо за останні чотири звітних квартали середньоарифметичне значення активів фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю здійснює відповідний Регулятор, становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.			3. Діяльність у фінансовій групі вважається переважною, якщо за останні чотири звітні квартали середньоарифметичне значення активів фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює відповідний Регулятор, становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
555	4. Для цілей консолідованого нагляду, фінансові групи, зазначені у частині першій цієї статті розділяються на банківські групи та небанківські фінансові групи.			фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.
556	Переважаюча діяльність у фінансовій групі здійснюється фінансовими установами, іншими ніж банк, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітних квартали таких фінансових установ становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.			4. Для цілей консолідованого нагляду фінансові групи, зазначені у частині першій цієї статті, поділяються на банківські групи та небанківські фінансові групи. Переважаюча діяльність у фінансовій групі здійснюється фінансовими установами іншими, ніж банк, якщо середньоарифметичне значення активів за останні чотири звітні квартали таких фінансових установ становить 50 і більше відсотків сукупного розміру середньоарифметичних значень активів усіх фінансових установ, що входять до цієї групи, за цей період.
557	Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється Регулятором у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами.			Розрахунок переважної діяльності небанківської фінансової групи здійснюється Регулятором у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами.
558	5. Регулятор, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються принаймні з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.			5. Регулятор з метою здійснення нагляду на консолідованій основі має право визначати в межах фінансової групи підгрупи, що складаються щонайменше з двох фінансових установ, та здійснювати за ними нагляд на субконсолідованій основі.
559	6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які ними надаються, їх системного значення, та ризиків, притаманних їх діяльності, Регулятори, відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою - другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі, мають право з урахуванням вимог цього Закону та інших законів України, у своїх нормативно-правових актах встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:	-827- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини шостої статті 24 викласти в такій редакції: «6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які ними надаються, їх системного значення, та ризиків, притаманних їх діяльності, Регулятори, відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою - другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі, встановлюють з урахуванням вимог цього Закону, спеціальних законів та інших законів	Відхилено	6. З урахуванням особливостей видів діяльності учасників групи та самої групи, характеру і обсягів послуг, які вони надають, їх системного значення та ризиків, притаманних їхній діяльності, Регулятори відповідно до розподілу повноважень, передбаченого частинами першою і другою цієї статті, з метою здійснення нагляду на консолідованій основі мають право з урахуванням вимог цього Закону та інших законів України у своїх нормативно-правових актах встановлювати вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		України, у своїх нормативно-правових актах вимоги до фінансової групи, її підгруп, зокрема щодо:»		
560	1) системи корпоративного управління;			1) системи корпоративного управління;
561	2) системи внутрішнього контролю;			2) системи внутрішнього контролю;
562	3) облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;			3) облікових процедур, інформаційних систем, необхідних для забезпечення виконання вимог на консолідованій основі;
563	4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності та іншої звітності або інформації;	-828- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20) У підпункті 4 частини шостої статті 24 розділу I «Загальні положення про фінансові послуги» після слів «іншої звітності» доповнити словами «(крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності)».	Враховано	4) складання та порядку подання консолідованої та субконсолідованої звітності та іншої звітності (крім фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) або інформації;
564	5) дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, встановлених законодавством України;			5) дотримання пруденційних нормативів та інших пруденційних вимог, встановлених законодавством України;
565	6) лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території інших держав;			6) лімітів та обмежень щодо певних видів діяльності, у тому числі щодо діяльності на території іноземних держав;
566	7) визначення та встановлення вимог до відповідальної особи фінансової групи, порядок її погодження;			7) визначення та встановлення вимог до відповідальної особи фінансової групи, порядку її погодження;
567	8) структури власності фінансової групи та розкриття інформації щодо неї;			8) структури власності фінансової групи та розкриття інформації щодо неї;
568	9) інформації, яка подається до Регулятора, а також її обсягів, порядку розкриття та подання;			9) інформації, яка подається до Регулятора, а також її обсягів, порядку розкриття та подання;
569	10) необхідності проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності фінансової групи.			10) необхідності проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності учасників фінансової групи та консолідованої звітності фінансової групи.
570	Фінансові групи та їх учасники зобов'язані дотримуватися вимог, установлених законодавством.			Фінансові групи та їх учасники зобов'язані дотримуватися вимог, встановлених законодавством.
571	7. Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національний банк України, та які є учасниками фінансової групи, за якою			7. Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національний банк України та які є учасниками фінансової групи, за якою

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до положень частини другої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.			здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідно до положень частини другої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.
572	Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно до положень частини першої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національного банку України у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.			Фінансові установи, за якими на індивідуальній основі здійснює нагляд Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку та які є учасниками фінансової групи, за якою здійснює нагляд Національний банк України відповідно до положень частини першої цієї статті, підлягають нагляду з боку Національного банку України у межах консолідованого нагляду відповідно до закону.
573	8. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи – фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, установлених Регулятором до фінансової групи, та погодити її з Регулятором.	-829- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) В абзаці першому частини восьмої статті 24 слово «спроможна» замінити «має».	Відхилено	8. Фінансова група зобов'язана визначити серед учасників фінансової групи відповідальну особу фінансової групи – фінансову установу, яка спроможна забезпечити виконання вимог, встановлених Регулятором до фінансової групи, та погодити її з Регулятором.
574	Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Регулятором визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.			Вимоги до відповідальної особи фінансової групи та порядок її погодження Регулятором визначаються нормативно-правовими актами Регулятора.
575	9. До погодження Регулятором відповідальної особи фінансової групи або в разі, якщо за висновком Регулятора відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є фінансова установа - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).			9. До погодження Регулятором відповідальної особи фінансової групи або у разі, якщо за висновком Регулятора відповідальна особа, визначена фінансовою групою, не спроможна забезпечити виконання функцій відповідальної особи, відповідальною особою є фінансова установа - учасник групи з найбільшим значенням активів за останній звітний період (квартал).
576	10. Особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, зобов'язана			10. Особа, яка має намір стати контролером фінансової групи, зобов'язана

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	повідомити про це Регулятора через визначену нею уповноважену особу, та надати йому відомості про таку фінансову групу, у тому числі її структуру власності та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.			повідомити про це Регулятора через визначену нею уповноважену особу та надати йому відомості про таку фінансову групу, у тому числі про її структуру власності та види діяльності її учасників, у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора.
577	11. Регулятор у порядку, визначеному його нормативно-правовими актами, має право ідентифікувати фінансову групу, яка не була ідентифікована контролером фінансової групи, або яка була ідентифікована ним не в повному складі, та прийняти рішення про визнання фінансової групи або визнання зміни структури власності фінансової групи.	-830- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Абзац перший частини восьмої статті 24 викласти в такій редакції: "11. У разі виявлення фінансової групи, яка не ідентифікована контролером фінансової групи або ідентифікована ним не в повному складі, Регулятор у визначеному ним порядку ідентифікує таку фінансову групу та приймає рішення про визнання фінансової групи або про визнання зміни структури власності фінансової групи." -831- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині одинадцятій статті 24 слова «має право ідентифікувати» замінити словом «ідентифікує».	Враховано Враховано	11. У разі виявлення фінансової групи, яка не ідентифікована контролером фінансової групи або ідентифікована ним не в повному складі, Регулятор у визначеному ним порядку ідентифікує таку фінансову групу та приймає рішення про визнання фінансової групи або про визнання зміни структури власності фінансової групи.
578	12. Фінансова група та її учасники зобов'язані безоплатно надавати Регулятору інформацію, документи та письмові пояснення з питань їх діяльності, а в разі виявлення порушень законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, також копії документів у порядку, встановленому Регулятором.			12. Фінансова група та її учасники зобов'язані безоплатно надавати Регулятору інформацію, документи та письмові пояснення з питань їхньої діяльності, а в разі виявлення порушень законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Регулятора, - також копії документів, у порядку, встановленому Регулятором.
579	13. Особливості здійснення нагляду на консолідованій основі можуть визначатися спеціальними законами.			13. Особливості здійснення нагляду на консолідованій основі можуть визначатися спеціальними законами.
580		-832- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77) Доповнити законопроект новою статтею такого змісту: «Стаття 25. Реєстри ринку фінансових послуг	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1. Регулятори в межах своїх повноважень окремо один від одного ведуть такі реєстри щодо осіб, які здійснюють діяльність на ринку фінансових послуг, державне регулювання якого здійснює відповідний Регулятор:</p> <p>1) Реєстр надавачів фінансових послуг – щодо надавачів фінансових послуг у визначенні цього Закону;</p> <p>2) Реєстр надавачів посередницьких послуг – щодо посередників та інших осіб, які надають послуги, визначені як посередницькі відповідно до цього Закону та спеціальних законів;</p> <p>3) Реєстр саморегулівних організацій надавачів фінансових та посередницьких послуг – щодо саморегулівних організацій у визначенні цього Закону.</p> <p>2. Порядок ведення реєстрів, визначених частиною першою цієї статті, та оприлюднення інформації з них встановлюється цим Законом та затвердженими відповідно до цього Закону нормативно-правовими актами відповідних Регуляторів.</p> <p>3. Особа має право надавати фінансові та/або супровідні послуги після внесення інформації щодо неї та інформації щодо її авторизації до Реєстру.</p> <p>4. Надавач фінансових послуг, надавач посередницьких послуг, СРО мають право надавати фінансові та/або супровідні послуги через свої відокремлені підрозділи за умови внесення інформації щодо таких підрозділів до Реєстру.</p> <p>5. У разі виникнення змін у інформації, яка міститься в Реєстрі щодо надавача фінансових послуг, надавача посередницьких послуг, СРО, та надавалася такими особами Регулятору для внесення інформації щодо них до Реєстру, такі особи зобов'язані протягом десяти робочих днів надати заяву та документи, які містять такі зміни, в порядку,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>визначеному нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>6. До Реєстру вноситься інформація, перелік якої встановлюється цим Законом.</p> <p>7. До Реєстру вносяться:</p> <p>1) загальна інформація про заявника, яка включає інформацію:</p> <p>про юридичну особу (повне найменування, скорочене найменування (за наявності) та найменування однією з іноземних мов (за наявності), код за ЄДРПОУ);</p> <p>про державну реєстрацію юридичної особи (дата державної реєстрації юридичної особи), а також дані про державну реєстрацію припинення юридичної особи;</p> <p>про місцезнаходження юридичної особи (код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офіса (квартири) (за наявності)) та засоби зв'язку (міжміський код / код оператора мобільного зв'язку, номер телефону, номер факсу (за наявності), адреса електронної пошти, адреса веб - сторінки (за наявності));</p> <p>про статутний (складений, пайовий) капітал - за наявності відповідно до законодавства:</p> <p>зареєстрований розмір;</p> <p>фактично сплачений розмір;</p> <p>розмір частки, що належить державі та/або нерезидентам (за наявності);</p> <p>про керівника юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові (далі - П.І.Б.), найменування посади);</p> <p>про головного бухгалтера (П.І.Б.) або особу, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку (П.І.Б. для фізичної особи або повне найменування та код за ЄДРПОУ для юридичної особи);</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>про організацію внутрішнього фінансового моніторингу (дата та номер документа про призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, та його П.І.Б.).</p> <p>Зазначена інформація вноситься відповідно до встановленого порядку призначення працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу; про види фінансових та супровідних послуг, які надає юридична особа;</p> <p>2) інформація про ліцензії/дозволи (у випадках, передбачених законодавчими актами) на надання певного виду фінансових послуг (вид фінансової послуги, на надання якої видана ліцензія, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії, а також інформація про переоформлення, анулювання ліцензії та/або дозволу).</p> <p>3) інформація про відокремлені підрозділи особи (повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офіса (квартири) (за наявності)), телефон, відомості про керівника відокремленого підрозділу);</p> <p>4) відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб заявника (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження;</p> <p>про фізичну особу - П.І.Б., реєстраційний номер облікової картки платника податків або</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), частка участі в статутному капіталі), які включають:</p> <p>відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника;</p> <p>відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника);</p> <p>відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника).</p> <p>8. Особливості внесення інформації щодо окремих видів надавачів фінансових послуг, надавачів посередницьких послуг, СРО встановлюється спеціальними законами та прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>9. Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними, крім відомостей, що становлять інформацію з обмеженим доступом та службову інформацію.</p> <p>10. Відомості, що містяться в Реєстрі, надаються у вигляді безоплатного доступу у режимі реального часу на веб-сайтах Регуляторів."</p>		
581	Стаття 25. Кредитний реєстр Національного банку України	<p>-833- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Статтю 25 «Кредитний реєстр Національного банку України» виключити як</p>	Відхилено	Стаття 27. Кредитний реєстр Національного банку України

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		таку, що суперечить нормам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»		
582	1. Національний банк України у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг, у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку, веде Кредитний реєстр з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, передбачених частиною другою цієї статті, та управління ними кредитним ризиком.		7 забезпечення	1. Національний банк України у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері та сприяння реалізації державних програм у сфері надання фінансових послуг у визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку веде Кредитний реєстр з метою сприяння фінансової стабільності, здійснення нагляду за фінансовими установами, що здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, передбачених частиною другою цієї статті, та управління такими фінансовими установами кредитним ризиком.
583	2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, зазначених у підпунктах 2, 4, 5, 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції) подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень (далі в цій статті - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб).	-834- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина другу статті 25 законопроекту викласти в такій редакції: "2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, визначених у пунктах 2, 4, 5, 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції), подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг, крім ломбардів за виданими ломбардними кредитами (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі	Враховано	2. Інформація про операції за видами фінансових послуг, визначених у пунктах 2, 4 - 6 частини першої статті 4 цього Закону (далі в цій статті - кредитні операції), подається до Кредитного реєстру надавачами фінансових послуг, що здійснюють діяльність з надання таких фінансових послуг, крім ломбардів за виданими ломбардними кредитами (далі в цій статті - кредитодавець). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень (далі в цій статті - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб).

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>делегування їй повноважень (далі в цій статті – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб)."</p> <p>-835- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>у частині другій статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" після слів "(далі в цій статті - кредитні операції)" доповнити словами "якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним)";</p>	Відхилено	
584	<p>3. Обсяг та перелік інформації, яка подається до Кредитного реєстру кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, визначається цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	<p>-836- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину третю статті 25 викласти в такій редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб подає до Кредитного реєстру інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) поручителів, гарантів, заставодавців; 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою; 6) задіяні інструменти управління заборгованістю; 7) оцінку кредитного ризику; 8) події дефолту. 	Враховано	<p>3. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб ^{як}подає до Кредитного реєстру інформацію про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) поручителів, гарантів, заставодавців; 4) надані фінансові зобов'язання, здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 5) забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою; 6) задіяні інструменти управління заборгованістю; 7) оцінку кредитного ризику; 8) події дефолту. <p>4. Інформація, що подається кредитодавцем до Кредитного реєстру, включає:</p>

2 Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>4. Інформація, що подається кредитором до Кредитного реєстру, включає:</p> <p>1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові, за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб - нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>б) номер кредитного договору;</p>		<p>1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається по батькові, за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб - нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>в) дата укладення кредитного договору;</p> <p>г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>г) заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>д) вид валюти зобов'язання;</p> <p>е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>є) розмір простроченої заборгованості;</p> <p>ж) кількість днів прострочення;</p> <p>з) клас боржника;</p> <p>и) інформація про списання кредиту;</p> <p>3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;</p> <p>4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид забезпечення);</p> <p>5) іншу інформацію про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку кредитодавець аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;</p> <p>г) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p>		<p>б) номер кредитного договору;</p> <p>в) дата укладення кредитного договору;</p> <p>г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>г) заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>д) вид валюти зобов'язання;</p> <p>е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>є) розмір простроченої заборгованості;</p> <p>ж) кількість днів прострочення;</p> <p>з) клас боржника;</p> <p>и) інформація про списання кредиту;</p> <p>3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;</p> <p>4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид забезпечення);</p> <p>5) іншу інформацію про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку кредитодавець аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб,</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;</p> <p>е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:</p> <p>для фізичних осіб - власників - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;</p> <p>для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.</p> <p>Обсяг та порядок подання інформації, що подається до Кредитного реєстру</p>		<p>фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;</p> <p>г) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;</p> <p>е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:</p> <p>для фізичних осіб - власників - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначається спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України." -837- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300)	Відхилено	для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань; и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник.
		Частину третю статті 25 доповнити абзацем другим такого змісту: «Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).» -838- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302)	Враховано частково	
		Частину третю статті 25 викласти в такій редакції: "3. Кредитодавець подає до Кредитного реєстру Національного банку України інформацію про: 1) боржників, їх входження до груп осіб під спільним контролем, груп пов'язаних осіб; 2) пов'язаних з боржником осіб; 3) кредитні рейтинги; 4) індивідуальну та консолідовану фінансову звітність юридичних осіб - боржників та груп, до яких вони входять; 5) інформацію про доходи фізичної особи; 6) поручителів, гарантів, заставодержателів, надані фінансові зобов'язання; 7) здійснені боржником кредитні операції, їх умови та виконання зобов'язань за ними; 8) види забезпечення виконання зобов'язань;		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>9) задіяні інструменти управління заборгованістю;</p> <p>10) оцінку кредитного ризику;</p> <p>11) події дефолту;</p> <p>12) ознаки високого кредитного ризику;</p> <p>13) індикатори раннього попередження.</p> <p>Обсяг та порядок подання інформації, яка подається до Кредитного реєстру Національного банку України кредитором на виконання вимог цієї частини, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України".</p> <p>-839- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p> <p>Частина третю статті 25 Законопроекту після абзацу першого доповнити абзацом другим такого змісту:</p> <p>«Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 50 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).»</p>	Відхилено	
		<p>-840- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзац перший частини третьої статті 25 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію про здійснені ним щодо боржника кредитні операції, якщо загальна сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Інформація про кредитні операції банків, щодо яких Національним банком України прийнято рішення про віднесення їх до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію, подається до Кредитного реєстру Фондом гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень.</p> <p>Кредитодавець подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме: для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>номер кредитного договору;</p> <p>дата укладення кредитного договору;</p> <p>загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>заборгованість за кредитною операцією;</p> <p>вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; інформація про списання кредиту 3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб; 4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення).</p> <p>Перелік інформації, яка подається банками до Кредитного реєстру, визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність»". -841- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>частину третю статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" викласти у наступній редакції:</p> <p>"3. Кредитодавець, подає до Кредитного реєстру інформацію, що складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредитної операції; номер договору; дата укладення договору;</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		загальна сума кредитної операції відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення зобов'язань за кредитною операцією відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; 3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитодавцем осіб; 4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення)";		
585	Порядок подання інформації до Кредитного реєстру та видалення інформації з Кредитного реєстру визначається Національним банком України.	-842- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333) Абзац другий частини третьої статті 25 Законопроекту відповідно зробити абзацом третім частини третьої статті 25 Законопроекту.	Відхилено	Обсяг та порядок подання інформації, що подається до Кредитного реєстру кредитодавцем, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на виконання вимог цієї частини, визначається спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
586	4. Кредитодавець та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язані передавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо здійснення кредитної операції, суттєвого погіршення кредитної якості кредитної операції відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, погашення, припинення зобов'язання або відступлення права вимоги за кредитною операцією, та оновлювати таку інформацію, станом на перший день місяця, наступного за звітним.	-843- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) Абзац перший частини четвертої статті викласти у наступній редакції: «4. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним. « -844- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Абзац перший частини четвертої статті 25 викласти в такій редакції:	Враховано частково	5. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язані подавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену цим Законом, спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України, один раз на місяць та оновлювати таку інформацію станом на перший день місяця, наступного за звітним.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"4. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний передавати до Кредитного реєстру інформацію, передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України, щодо здійснення кредитної операції, суттєвого погіршення кредитної якості кредитної операції відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, погашення, припинення зобов'язання або відступлення права вимоги за кредитною операцією, та оновлювати таку інформацію, станом на перший день місяця, наступного за звітним".</p> <p>-845- Н.д. Дирдін М. Є. (р.к. №333)</p>	Враховано частково	
		<p>Абзац перший частини четвертої статті 25 Законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«4. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним.»</p> <p>-846- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p>	Враховано частково	
		<p>Абзац перший частини четвертої статті 25 законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>"4. Кредитодавець, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб безпосередньо або уповноважена особа Фонду у разі делегування їй повноважень, зобов'язані передавати до Кредитного реєстру та оновлювати інформацію, передбачену цим Законом та спеціальними законами, станом на перший день місяця, наступного за звітним. Інформація передається до Кредитного реєстру не пізніше одинадцятого робочого дня місяця, наступного за звітним".</p>		

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	яка інформація стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб була передана кредитодавцем до Кредитного реєстру.	отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру. Боржник має право отримати на безоплатній основі у кредитодавця інформацію щодо того, яка інформація стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб була передана кредитодавцем до Кредитного реєстру."; -850- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) у частині п'ятій статті 25 розділу V "Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг" слова "Інформація про інших пов'язаних з боржником осіб, відомості щодо яких кредитодавець передає до Кредитного реєстру відповідно до цієї статті, передається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому боржник повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру" виключити;	Відхилено	інформацію про те, яку інформацію стосовно інших пов'язаних з цим боржником осіб було подано кредитодавцем до Кредитного реєстру.
589	6. Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (далі в цій статті - заявник), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.			7. Боржник та інші особи, інформація стосовно яких міститься у Кредитному реєстрі (далі в цій статті - заявник), мають право доступу до даних про себе та до відомостей щодо запитів на отримання таких даних стосовно них у порядку, визначеному законодавством про захист персональних даних та нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви заявника безоплатно надати йому інформацію з Кредитного реєстру або повідомити про відсутність у Кредитному реєстрі інформації стосовно нього у визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України порядку.
590	Заявник, у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному			Заявник у разі незгоди з інформацією, що міститься стосовно нього у Кредитному

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	реєстрі, має право звернутися до Національного банку України із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру. Національний банк України, у разі отримання заяви від заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру, на час перевірки такої інформації позначає інформацію про кредитну операцію боржника відповідною позначкою та протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви звертається до кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, для її уточнення або до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо інформація була надана банком, щодо якого Національним банком України прийнято рішення про віднесення його до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію.			реєстрі, має право звернутися до Національного банку України із заявою про виправлення чи видалення такої інформації з Кредитного реєстру. Національний банк України у разі отримання заяви від заявника про виправлення чи видалення інформації стосовно нього з Кредитного реєстру на час перевірки такої інформації позначає інформацію про кредитну операцію боржника відповідною позначкою та протягом п'яти робочих днів з дня отримання заяви звертається до кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, для її уточнення або до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо інформація була надана банком, щодо якого Національним банком України прийнято рішення про віднесення його до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію.
591	Кредитодавець або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний протягом 15 робочих днів з дня звернення Національного банку України передати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру. Національний банк України залишає інформацію без змін та знімає з неї позначку у разі підтвердження кредитодавцем або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації, що заперечується.			Кредитодавець або Фонд гарантування вкладів фізичних осіб зобов'язаний протягом 15 робочих днів з дня звернення Національного банку України подати уточнену інформацію до Кредитного реєстру або надати вмотивовану відмову у внесенні змін до Кредитного реєстру. Національний банк України залишає інформацію без змін та знімає з неї позначку у разі підтвердження кредитодавцем або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб інформації, що заперечується.
592	Національний банк України не пізніше двадцять першого робочого дня з дня одержання заяви зобов'язаний повідомити заявника про зміну інформації стосовно нього у Кредитному реєстрі та надати витяг з Кредитного реєстру, що підтверджує внесення змін до такої інформації. Повідомлення надається заявнику в			Національний банк України не пізніше 21 робочого дня з дня одержання заяви зобов'язаний повідомити заявника про зміну інформації стосовно нього у Кредитному реєстрі та надати витяг з Кредитного реєстру, що підтверджує внесення змін до такої інформації. Повідомлення надається заявнику в

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
593	<p>формі, якщо у заяві заявника не передбачено іншої форми повідомлення.</p> <p>Національний банк України у разі вмотивованої відмови кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника, надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа кредитодавця або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такий лист містить інформацію з обмеженим доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. Національний банк України зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.</p>			<p>письмовій формі, якщо у заяві заявника не передбачена інша форма повідомлення.</p> <p>Національний банк України у разі вмотивованої відмови кредитодавця, який надав інформацію до Кредитного реєстру, або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у внесенні змін до Кредитного реєстру стосовно заявника надсилає заявнику копію такої вмотивованої відмови (витяг з листа кредитодавця або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якщо такий лист містить інформацію з обмеженим доступом). У такому разі заявник у порядку, визначеному Національним банком України, має право надати коментар до інформації стосовно себе, що заперечується. Обсяг такого коментаря не може перевищувати 100 слів. Національний банк України зобов'язаний долучити коментар заявника до інформації стосовно нього, що міститься у Кредитному реєстрі.</p>
594	<p>Національний банк України, у разі ненадання кредитодавцем, який передав інформацію до Кредитного реєстру, або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповіді у встановлений цією статтею строк, вилучає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність кредитодавця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України до суду.</p>			<p>Національний банк України у разі ненадання кредитодавцем, який подав інформацію до Кредитного реєстру, або Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповіді у встановлений цією частиною строк, виключає або змінює інформацію, що заперечується заявником, та інформує заявника про ненадання відповіді. Заявник має право оскаржити дію або бездіяльність кредитодавця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб або Національного банку України у судовому порядку.</p>
595	<p>7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру щодо:</p>	<p>-851- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частину сьому статті 25 замінити двома частинами такого змісту:</p> <p>"8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з</p>	Враховано	<p>8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з Кредитного реєстру станом на день звернення щодо кредитних операцій боржника (та/або його пов'язаних осіб), у якого загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Кредитного реєстру станом на день звернення щодо кредитних операцій боржника (та/або його пов'язаних осіб), у якого загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, за гарантіями та/або акредитивами дорівнюють або перевищують порогове значення, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем та включає:</p> <p>1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається по</p>		<p>дорівнюють або перевищують порогове значення, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше 10 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем та включає:</p> <p>1) відомості, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>а) для фізичних осіб - резидентів - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>б) для юридичних осіб - резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб - нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначається</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>батькові за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб - нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>б) номер кредитного договору;</p> <p>в) дата укладення кредитного договору;</p> <p>г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання; д) вид валюти зобов'язання;</p> <p>е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>є) розмір простроченої заборгованості;</p> <p>ж) кількість днів прострочення;</p> <p>з) клас та скоригований клас боржника;</p> <p>и) фактори, які мають враховувати надавач фінансових послуг при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>і) інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи;</p> <p>ї) інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;</p>		<p>по батькові за наявності у фізичної особи - нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта чи іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб - нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходження юридичної особи;</p> <p>2) інформацію про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>а) вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>б) номер кредитного договору;</p> <p>в) дата укладення кредитного договору;</p> <p>г) загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>г) заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання;</p> <p>д) вид валюти зобов'язання;</p> <p>е) кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p> <p>є) розмір простроченої заборгованості;</p> <p>ж) кількість днів прострочення;</p> <p>з) клас та скоригований клас боржника;</p> <p>и) фактори, які мають враховувати надавач фінансових послуг при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>й) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з надавачем фінансових послуг осіб;</p> <p>4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення);</p> <p>5) іншу інформацію про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку надавач фінансових послуг аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;</p> <p>г) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;</p> <p>е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p>		<p>і) інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи;</p> <p>ї) інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень;</p> <p>й) коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформацію про належність боржника до пов'язаних з надавачем фінансових послуг осіб;</p> <p>4) інформацію про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання, вид та сума забезпечення);</p> <p>5) іншу інформацію про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>в) перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яку надавач фінансових послуг аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:</p> <p>для фізичних осіб - власників - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;</p> <p>і) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити</p>		<p>г) статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>д) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності;</p> <p>е) належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>є) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>ж) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, яка входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>з) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи:</p> <p>для фізичних осіб - власників - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - власників - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.</p> <p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що надається кредитодавцю з Кредитного реєстру.</p> <p>9. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитодавцем вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем та включає відомості про:</p> <p>1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредитодавці при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру;</p> <p>2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп;</p> <p>3) пов'язаність боржника з кредитодавцем;</p> <p>4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями;</p> <p>5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями;</p> <p>6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією;</p>		<p>и) факт проведення аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;</p> <p>і) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, на їхній запит інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.</p> <p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що надається кредитодавцю з Кредитного реєстру.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		7) максимальну кількість днів прострочення; 8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту."		
		-852- Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (р.к. №302) Частина сьому статті 25 замінити двома частинами такого змісту: "7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру про значні кредитні операції боржників (та/або їх пов'язаних осіб), чия загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше розміру 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним). Така інформація складається з: 1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме: а) для фізичних осіб-резидентів - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, реєстраційний номер облікової картки платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків про що мають відмітку в паспорті); б) для юридичних осіб-резидентів - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>громадських формувань, місцезнаходженням юридичної особи;</p> <p>в) для фізичних осіб-нерезидентів - прізвище та ім'я (додатково зазначити по батькові, якщо застосовується до фізичної особи-нерезидента), дата народження, ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни, або серія і номер паспорта або іншого документа, що його замінює;</p> <p>г) для юридичних осіб-нерезидентів - повне найменування, ідентифікаційний код чи реєстраційний номер відповідно до вимог законодавства - місця реєстрації юридичної особи, місцезнаходженням юридичної особи;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією: вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання; номер кредитного договору; дата укладення кредитного договору; загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; заборгованість за кредитною операцією/залишок фінансового зобов'язання; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; клас та скоригований клас боржника; фактори, які мають враховувати надавач фінансових послуг при коригуванні класу боржника відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; інформація про списання кредиту з балансу фінансової установи; інформація про подання відомостей про кредитну операцію Фондом гарантування вкладів фізичних осіб або уповноваженою особою Фонду у разі делегування їй повноважень; коментар боржника щодо інформації, розміщеної</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з надавачем фінансових послуг осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид та сума забезпечення);</p> <p>5) іншої інформації про боржника - юридичну особу, а саме:</p> <p>а) вид економічної діяльності боржника, період, за який визначено вид економічної діяльності;</p> <p>б) належність боржника до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, визначена відповідно до законодавства;</p> <p>в) перелік юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем, яку надавач фінансових послуг аналізує для визначення розміру кредитного ризику;</p> <p>г) ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи юридичних осіб, які знаходяться під спільним контролем; статус участі боржника у групі (материнська компанія чи учасник);</p> <p>г) клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності; належність боржника до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (визначена відповідно до законодавства);</p> <p>д) перелік юридичних осіб, що входять до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик; е) ідентифікаційний код у Єдиному державному</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кожної юридичної особи, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик;</p> <p>є) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи (для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційний номер облікової картки платника податків про що мають відмітку у паспорті), місце реєстрації;</p> <p>ж) для юридичних осіб - власників: повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань);</p> <p>з) факт проходження аудиту фінансової звітності боржника або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник;</p> <p>и) наявність статусу компанії спеціального призначення відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Національний банк України надає надавачам фінансових послуг, що беруть участь у реалізації державних програм з підтримки кредитування, інформацію з Кредитного реєстру про кредити боржників та їх пов'язаних осіб, надані в рамках таких програм.</p> <p>Спеціальним законом може бути встановлено інший перелік інформації, що подається кредитором до Кредитного реєстру.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>8. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитором вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком, яка складається з відомостей про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредитор при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру; 2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп; 3) пов'язаність боржника з надавачем фінансових послуг; 4) сукупну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями в фінансових установах; 5) сукупну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями в фінансових установах; 6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією в фінансових установах; 7) максимальну кількість днів прострочення; 8) ознак високого кредитного ризику та подій дефолту". <p>Відповідно здійснити перенумерацію частин статті.</p> <p>-853- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)</p> <p>Абзаци перший – четвертий частини сьомої статті 25 законопроекту замінити абзацами такого змісту:</p>	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>"7. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, загальна заборгованість якого перед одним кредитором (за основною сумою та відсотками), відповідно до даних Кредитного реєстру, дорівнює або перевищує 60 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).</p> <p>Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредиторам доступ до інформації з Кредитного реєстру, передбаченої цією частиною, яка складається з:</p> <p>1) відомостей, що ідентифікують боржника, а саме:</p> <p>для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, дата народження, ідентифікаційний номер платника податку або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття ідентифікаційного номера платника податків і мають відмітку в паспорті);</p> <p>для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;</p> <p>2) інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за кредитною операцією:</p> <p>вид кредиту/наданого фінансового зобов'язання;</p> <p>номер кредитного договору;</p> <p>дата укладення кредитного договору;</p> <p>загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>заборгованість за кредитною операцією; вид валюти зобов'язання; кінцева дата погашення кредиту/дії наданого фінансового зобов'язання відповідно до договору; розмір простроченої заборгованості; кількість днів прострочення; клас позичальника; коментар боржника щодо інформації, розміщеної стосовно нього у Кредитному реєстрі, з якою він не згоден (за наявності);</p> <p>3) інформації про належність боржника до пов'язаних з кредитором осіб;</p> <p>4) інформації про забезпечення виконання зобов'язань за кредитною операцією, у тому числі порукою (дата укладення договору про забезпечення виконання зобов'язання; вид забезпечення).</p> <p>Для окремих кредиторів спеціальними законами може встановлюватися інший перелік інформації, яка їм видається з Кредитного реєстру.</p> <p>Національний банк України, у встановленому ним порядку, може надавати кредиторам-учасникам державних програм у сфері надання фінансових послуг інформацію з Кредитного реєстру про кредитні операції боржника, здійснені в межах державних програм у сфері надання фінансових послуг".</p>		
596	інформації про значні кредитні операції боржника, чия загальна заборгованість, зобов'язання з кредитування, гарантіями та акредитивами дорівнює або перевищує поріг, методика встановлення якого визначається Національним банком України, але не менше розміру 100 розмірів мінімальної місячної заробітної плати (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним);			

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
597	інформації, необхідної для виконання кредитодавцями вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком;			<p>9. Національний банк України у встановленому ним порядку надає кредитодавцю доступ до інформації з Кредитного реєстру про будь-які кредитні операції боржника, необхідної для виконання кредитодавцем вимог Національного банку України щодо управління кредитним ризиком. Така інформація надається кредитодавцю лише стосовно боржників (та/або їх пов'язаних осіб), які є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем та включає відомості про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) найнижчий скоригований клас боржника та фактори відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які використали кредитодавці при його визначенні, без урахування інформації з Кредитного реєстру; 2) входження боржника до групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем, зміни у складі цих груп; 3) пов'язаність боржника з кредитодавцем; 4) загальну заборгованість боржника за всіма кредитними операціями; 5) загальну заборгованість групи пов'язаних контрагентів або групи контрагентів під спільним контролем за всіма кредитними операціями; 6) наявність прострочення виконання зобов'язань хоча б за однією кредитною операцією; 7) максимальну кількість днів прострочення;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
				8) ознаки високого кредитного ризику та подій дефолту.
598	інформації про кредитні операції боржника, здійснені в межах державних програм у сфері надання фінансових послуг.			
599	Перелік інформації, передбаченої цією частиною, яка надається з Кредитного реєстру кредитодавцю, визначається цим Законом та спеціальними законами. Інформація з Кредитного реєстру щодо оцінки кредитоспроможності боржника, яка ґрунтується на його кредитній історії кредитодавцям не надається.			
600	Інформація, передбачена цією частиною, надається кредитодавцю лише щодо боржників (та/або їх пов'язаних осіб), якщо вони є боржниками (та/або їх пов'язаними особами) цього кредитодавця, або за наявності документально підтвердженого звернення особи щодо наміру здійснити кредитну операцію з цим кредитодавцем.			
601	8. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру для цілей нагляду, управління кредитним ризиком та для аналізу стану фінансової системи з метою сприяння фінансовій стабільності у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.	-854- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212) У частині восьмій статті 25 законопроекту слова "у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема" виключити.	Відхилено	10. Національний банк України використовує інформацію з Кредитного реєстру для цілей нагляду, управління кредитним ризиком та для аналізу стану фінансової системи з метою сприяння фінансовій стабільності у визначеному його нормативно-правовими актами порядку, зокрема з дотриманням вимоги щодо обмеження використання інформації, що містить дані, які ідентифікують боржника або іншу особу.
602	9. Кредитодавець отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її третім особам. Національний банк України не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законом.			11. Кредитодавець отримує інформацію з Кредитного реєстру без права передачі її третім особам. Національний банк України не має права передавати інформацію з Кредитного реєстру третім особам, крім випадків, визначених законом.
603	Використання кредитодавцями та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.	-855- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)	Враховано	Використання кредитодавцем та Національним банком України інформації з Кредитного реєстру для інших цілей, ніж передбачені законом, забороняється.

[illegible]

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання.» -858- Н.д. Железняк Я. І. (р.к. №212)	Відхилено	
		Частину десяту статті 25 законопроекту викласти в такій редакції: "10.Інформація у Кредитному реєстрі зберігається безстроково, крім інформації про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені. Інформація про кредитні операції, зобов'язання за якими виконані боржниками в повному обсязі або зобов'язання за якими припинені, видається Національним банком України у визначеному ним порядку з Кредитного реєстру протягом 30 календарних днів після отримання інформації від кредитодавця про погашення кредиту або припинення зобов'язання".		
605	11. Національний банк України надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.			13. Національний банк України надає кредитодавцям доступ до Кредитного реєстру в режимі реального часу на безоплатній основі.
606	Стаття 26. Відповідальність за порушення прав споживачів			Стаття 28. Відповідальність за порушення прав споживачів
607	1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг або надання недостовірної інформації про фінансову послугу тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.	-859- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину першу статті 26 викласти в такій редакції: «1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу фінансових послуг визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом».	Враховано	1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог до етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.
608		-860- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано редакційно	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	2. Регулятор застосовує до надавачів фінансових послуг та/або посередницьких заходи впливу у вигляді штрафних санкцій за такі порушення прав споживачів:	У абзаці першому частині 2 статті 26 слова «та/або посередницьких» замінити словами « та/або надавачів посередницьких послуг ». -861- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац перший частини другої статті 26 викласти у такій редакції: «Регулятор застосовує до надавачів фінансових, супровідних та посередницьких послуг, у тому числі кредитних посередників та колекторських компаній, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів»	Враховано частково	2. Регулятор застосовує до надавачів фінансових та/або супровідних послуг заходи впливу у вигляді накладення штрафу за такі порушення прав споживачів:
609	1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;	-862- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Пункт 1 частини другої статті 26 перед словами "ненадання або надання не в повному обсязі" доповнити словами "систематичне (два і більше рази)";	Відхилено	1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;
610	2) ненадання за письмовим запитом споживача проекту договору про фінансові послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, – у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання;			2) ненадання за письмовим запитом споживача проекту договору про надання фінансової послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, – у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого ненадання;
611	3) ненадання споживачу у порядку, передбаченому частиною четвертою статті 9 цього Закону, примірника договору про надання фінансових послуг та додатків до нього (за наявності) – у розмірі 400 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			3) ненадання споживачу у порядку, передбаченому частиною четвертою статті 9 цього Закону, примірника договору про надання фінансової послуги та додатків до нього (за наявності) – у розмірі 400 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;
612	4) непроведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про фінансову послугу, якщо її обов'язкове проведення передбачено			4) непроведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про надання фінансової послуги, якщо її обов'язкове

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			проведення передбачено законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
613	5) укладення договору про надання фінансових послуг не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) – у розмірі 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			5) укладення договору про надання фінансової послуги не в письмовій формі (якщо укладення договору в письмовій формі передбачено законом) – у розмірі 500 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
614	6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або повідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки – у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;			6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки, зміна в односторонньому порядку механізму обчислення змінюваної процентної ставки або повідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки – у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний такий випадок;
615	7) повідомлення надавачем фінансових послуг споживача про відступлення зобов'язання за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, – у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого повідомлення.	<p>-863- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>пункт 7 частини другої статті 26 викласти у такій редакції:</p> <p>«7) повідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого повідомлення»;</p> <p>-864- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Пункт 7 частини другої статті 26 перед словами "повідомлення надавачем фінансових послуг" доповнити словами "систематичне (два і більше рази)";</p>	Враховано	7) повідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожний випадок такого повідомлення;
616		<p>-865- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>доповнити частину другу статті 26 новими пунктами 8-10 такого змісту:</p>	Відхилено	8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян"».</p> <p>-866- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 26 доповнити новою частиною такого змісту:</p> <p>"4. Заходи впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, якій анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та яку виключено з Реєстру, до завершення виконання всіх договорів із споживачами."</p> <p>-867- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>Статтю 26 доповнити новим абзацом такого змісту "Застосування Регулятором конкретного розміру штрафних санкцій у межах, визначених у цій статті, має бути обґрунтованим та враховувати характер та обставини вчиненого правопорушення, поведінку та ступінь вини правопорушника, зокрема, вжиті ним заходи щодо усунення</p>	<p>Враховано</p> <p>Відхилено</p>	<p>простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3 тисяч до 6 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5 тисяч до 8 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян;</p> <p>10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5 тисяч до 7 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.</p> <p>3. Порядок застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходів впливу у вигляді накладення штрафних санкцій за порушення прав споживачів, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних заходів впливу.</p> <p>Рішення Регулятора про застосування до надавачів фінансових або супровідних послуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення, та набуває статусу виконавчого документа у порядку, визначеному частиною сімнадцятю статті 48 цього Закону.</p> <p>4. Заходи впливу у вигляді накладення штрафу за порушення прав споживачів, передбачені пунктами 6 - 10 частини другої цієї статті, застосовуються також до юридичної особи, якій анульовано ліцензію на надання фінансових послуг та яку виключено з Реєстру, до завершення</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		наслідків правопорушення та недопущення його у майбутньому." -868- Н.д. Мошенець О. В. (р.к. №55)	Враховано	виконання всіх договорів із споживачами.
		Частина 2 статті 26 розділу V законопроекту доповнити пунктами 8), 9) та 10) наступного змісту: "8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян."		
		-869- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано редакційно	
		доповнити статтю 26 частиною третьою такого змісту: «3. Порядок застосування до надавачів фінансових, супровідних або посередницьких послуг заходів впливу у вигляді штрафних санкцій за порушення прав споживачів, встановлених цієї статтею, визначається нормативно-правовими актами Регулятора, чинними на момент прийняття рішення Регулятора про застосування відповідних штрафних санкцій. Рішення Регулятора про застосування до надавачів фінансових, супровідних або посередницьких послуг заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення, та набуває		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>статусу виконавчого документа у порядку, визначеному частиною сімнадцятою статті 46 цього Закону».</p> <p>-870- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p>	Відхилено	
		<p>Доповнити законопроект новим розділом такого змісту:</p> <p>«Розділ VI. ЛІЦЕНЗУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ НАДАВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА НАДАВАЧІВ ПОСЕРЕДНИЦЬКИХ ПОСЛУГ</p> <p>Стаття 27. Загальні вимоги до ліцензування діяльності надавачів фінансових послуг та надавачів посередницьких послуг</p> <p>1. Регулятор при здійсненні ліцензування діяльності надавачів фінансових послуг та надавачів посередницьких послуг (далі — ліцензування) керується такими принципами :</p> <p>1) свободи та рівності прав суб'єктів господарювання, який передбачає:</p> <p>вільний вибір суб'єктом господарювання провадження встановленого законом виду діяльності, що підлягає ліцензуванню, і території такої діяльності;</p> <p>заборону використання ліцензування для обмеження конкуренції;</p> <p>2) комплексного аналізу, який передбачає всебічний аналіз Регулятором кожної особи для прийняття щодо неї рішень у сфері ліцензування;</p> <p>3) правової визначеності та обґрунтованого сумніву, який передбачає встановлення нормативно-правовими актами у сфері ліцензування вимог до осіб, умов здійснення ними певної діяльності та документів, що подаються ними до Регулятора в межах ліцензійних процедур, а також надання Регулятору права, за наявності обґрунтованого сумніву щодо дотримання таких вимог, або наявності інформації, яка потребує додаткової оцінки, вимагати надання уточнень, пояснень та/або</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>додаткових документів, необхідних для отримання упевненості в тому, що встановлені вимоги дотримуються належним чином.</p> <p>2. Здійснення діяльності з надання фінансових та/або посередницьких послуг дозволяється лише після отримання відповідної ліцензії. Особи, які здійснюють діяльність без відповідної ліцензії, несуть відповідальність згідно із законом.</p> <p>Стаття 28. Документи, що подаються Регулятору для отримання ліцензії</p> <p>1. Особа, яка має намір провадити певний вид діяльності з надання фінансових або посередницьких послуг, звертається до Регулятора із заявою про видачу ліцензії.</p> <p>У заяві про видачу ліцензії повинні міститися відомості про особу заявника (найменування, місцезнаходження, банківські реквізити, ідентифікаційний код) та інші відомості, визначені нормативно-правовими актами Регулятора. У разі наявності у заявника відокремлених підрозділів, у заяві зазначається їх назва, місцезнаходження та інші відомості, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>2. До заяви про видачу ліцензії додаються документи, вичерпний перелік та вимоги до змісту яких встановлені законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>Регулятор має право вимагати від заявника надання додаткової інформації або документів для уточнення відомостей, які містяться в поданих документах, з наведенням обґрунтування у потребі такої інформації/документів.</p> <p>3. Заява про видачу ліцензії та документи, що додаються до неї, приймаються за описом, копія якого видається заявнику з відміткою</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>про дату прийняття документів Регулятором та підписом відповідальної особи.</p> <p>Вимоги до форми подання документів (паперової або електронної) встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>4. Регулятор протягом десяти робочих днів після одержання заяви про видачу ліцензії має право залишити її без розгляду в разі:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) подання документів для отримання ліцензії не в повному обсязі; 2) оформлення заяви про видачу ліцензії або хоча б одного з документів, що додаються до заяви, із порушенням вимог цього Закону, спеціальних законів та/або нормативно-правових актів Регулятора. <p>5. Регулятор в письмовій формі повідомляє заявника про залишення заяви про видачу ліцензії без розгляду із зазначенням вичерпного переліку порушень, які були або можуть бути підставою залишення заяви без розгляду. Заявник має право повторно подати заяву про видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для залишення його заяви про видачу ліцензії без розгляду.</p> <p>Стаття 29. Рішення про видачу або відмову у видачі ліцензії</p> <p>1. Регулятор приймає рішення про видачу ліцензії або про відмову у її видачі у строк не більше 30 робочих днів з дня одержання заяви про видачу ліцензії та повного пакета документів, що додаються до заяви, якщо інший строк не встановлений законом.</p> <p>Регулятор має право продовжити строк розгляду заяви про видачу ліцензії та документів, що додаються до заяви, але не більше ніж на 30 робочих днів, у разі необхідності перевірки достовірності поданих документів/інформації та/або отримання додаткових документів/інформації, необхідних для прийняття рішення.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Регулятор письмово повідомляє заявника про продовження строку розгляду заяви про видачу ліцензії та документів, що додаються до заяви.</p> <p>2. Повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії або про відмову у видачі ліцензії надсилається (видається) заявникові в письмовій формі протягом трьох робочих днів з дати прийняття відповідного рішення. У рішенні про відмову у видачі ліцензії зазначаються підстави такої відмови.</p> <p>3. Підставами для прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії є:</p> <p>1) недостовірність поданих заявником відомостей;</p> <p>2) невідповідність заявника та/або поданих документів вимогам закону та/або нормативно-правового акта Регулятора, яким визначаються порядок та умови видачі ліцензії, встановлені для виду діяльності, зазначеного в заяві про видачу ліцензії.</p> <p>У разі прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії Регулятор повідомляє про це заявника із зазначенням вичерпного переліку поданих заявником недостовірних відомостей або вимог, яким не відповідає заявник та/або подані документи, що стали або можуть стати підставою для відмови.</p> <p>4. У разі відмови у видачі ліцензії на підставі виявлення недостовірних даних у документах, поданих заявником про видачу ліцензії, суб'єкт господарювання може подати до Регулятора нову заяву про видачу ліцензії не раніше ніж через три місяці з дати прийняття рішення про відмову у видачі ліцензії.</p> <p>5. У разі відмови у видачі ліцензії на підставі невідповідності заявника та/або поданих ним документів умовам видачі відповідної ліцензії суб'єкт господарювання може подати до Регулятора нову заяву про</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>видачу ліцензії після усунення причин, що стали підставою для відмови у видачі ліцензії.</p> <p>6. Рішення про відмову у видачі ліцензії може бути оскаржено у судовому порядку.</p> <p>Стаття 30. Видача ліцензії</p> <p>1. У разі прийняття рішення про видачу ліцензії Регулятор не пізніше наступного робочого дня з дня його прийняття:</p> <p>вносить відповідний запис до Державного реєстру надавачів фінансових послуг або Державного реєстру надавачів посередницьких послуг; надає або надсилає заявнику в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Регулятора, повідомлення про прийняття рішення про видачу ліцензії.</p> <p>2. Ліцензія набирає чинності з дня внесення Регулятором запису до відповідного реєстру.</p> <p>Стаття 31. Підстави відкликання (анулювання) ліцензії</p> <p>1. Регулятор в порядку, визначеному спеціальними законами та прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора, приймає рішення про анулювання ліцензії, виданої надавачу фінансової послуги або надавачу посередницької послуги (далі по тексту цієї статті – надавач), з таких підстав:</p> <p>1) отримання заяви надавача про анулювання ліцензії;</p> <p>2) прийняття надавачем рішення про припинення юридичної особи (крім перетворення);</p> <p>3) наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань відомостей про державну реєстрацію припинення надавача;</p> <p>4) визнання надавача банкрутом;</p> <p>5) невиконання надавачем розпорядження, рішення Регулятора про усунення виявлених порушень ліцензійних умов;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>6) повторне порушення надавачем ліцензійних умов.</p> <p>Повторним порушенням ліцензійних умов вважається вчинення протягом двох років з дня видання регулятором розпорядження, рішення про усунення порушень ліцензійних умов нового порушення хоча б однієї з ліцензійних умов, щодо якої видавалося таке рішення (розпорядження);</p> <p>7) виявлення недостовірних даних у документах, поданих надавачем разом із заявою про отримання ліцензії;</p> <p>8) виявлення факту (фактів) здійснення надавачем ризикової діяльності, ознаки якої визначено спеціальними законами та затвердженими відповідно до таких законів нормативно-правовими актами Регулятора, що загрожує виконанню зобов'язань такого надавача;</p> <p>9) ненадання надавачем жодної фінансової послуги протягом року з дня отримання ліцензії;</p> <p>10) систематичне порушення надавачем законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>11) відмова надавача у проведенні перевірки регулятором, зокрема, недопуск уповноважених осіб Регулятора до здійснення перевірки, ненадання документів, інформації щодо предмета перевірки, відмова в доступі до приміщень, об'єктів, що використовуються при наданні фінансових послуг, або відсутність протягом першого дня перевірки особи, уповноваженої представляти інтереси надавача на час проведення перевірки;</p> <p>12) невідповідність структури власності надавача, та/або істотних власників в ній вимогам законодавства України;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
617		<p>13) невідповідність ділової репутації надавача, її керівників та/або істотних власників вимогам законодавства України;</p> <p>14) незабезпечення надавачем наявності мінімального капіталу/власного (статутного та/або додаткового) капіталу в розмірі, передбаченому законодавством України;</p> <p>15) нерозкриття (неповне розкриття)/непідтвердження (неповне підтвердження) надавачем інформації щодо джерел походження коштів, з яких складається її власний (статутний та/або додатковий) капітал, на підставах і в порядку, визначених законодавством України;</p> <p>16) виявлення двох та більше порушень вимог нормативно-правових актів Регулятора щодо забезпечення реалізації і моніторингу ефективності застосованих Радою національної безпеки та оборони України відповідно до Закону України "Про санкції" спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <p>17) застосування Регулятором два та більше разів протягом року заходів впливу за порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки).»</p> <p>-871- Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77)</p> <p>Доповнити законопроект новим розділом такого змісту:</p> <p>«Розділ VII. ЗАХОДИ ВПЛИВУ</p> <p>Стаття 32. Застосування заходів впливу</p> <p>1. У разі порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових та супровідних послуг, Регулятор у межах своїх повноважень має право застосувати заходи впливу відповідно до закону.</p> <p>2. Регулятор обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації</p>	Відхилено	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.</p> <p>Стаття 33. Види заходів впливу</p> <p>1. Регулятор у межах своїх повноважень має право застосовувати такі заходи впливу до надавача фінансових послуг або надавача посередницьких послуг (далі по тексті цієї статті – надавач):</p> <p>1) зобов'язати порушника вжити заходів для усунення порушення та/або вжити заходів для усунення причин, що сприяли вчиненню порушення;</p> <p>2) вимагати скликання позачергових зборів учасників (членів) надавача;</p> <p>3) накладати штрафи в розмірах, передбачених цим Законом або спеціальними законами;</p> <p>4) тимчасово зупиняти або відкликати (анульовувати) ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг та/або ліцензію на провадження діяльності з надання посередницьких послуг з одночасним внесенням відповідної інформації до Реєстру;</p> <p>5) відсторонювати керівництво від управління надавачем та призначати тимчасову адміністрацію;</p> <p>6) затверджувати план відновлення фінансової стабільності надавача;</p> <p>7) укладати письмову угоду з надавачем, за якою такий надавач зобов'язується вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану надавача, підвищення ефективності функціонування системи управління ризиками тощо.</p> <p>8) установлювати для небанківських фінансових груп підвищені економічні нормативи, ліміти та обмеження щодо здійснення окремих видів операцій.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Спеціальними законами можуть визначатись інші заходи впливу, які може застосовувати Регулятор до надавача.</p> <p>У разі якщо порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування заходів впливу, крім випадків, передбачених законом, Регулятор не застосовує заходи впливу за таке порушення.</p> <p>2. Порядок та умови застосування заходів впливу встановлюються цим Законом, спеціальними законами та прийнятими на їх виконання нормативно-правовими актами Регулятора.</p> <p>3. Рішення Регулятора щодо застосування заходів впливу у вигляді тимчасової адміністрації є виконавчим документом.</p> <p>Стаття 34. Штрафні санкції, що застосовуються за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг</p> <p>1. Штрафні санкції, що застосовуються за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, встановлюються цим Законом та спеціальними законами.</p> <p>2. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу набирає чинності з робочого дня, наступного за днем прийняття такого рішення. У разі якщо рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу протягом місяця з дня набрання ним чинності не було виконано або не було оскаржено у судовому порядку, таке рішення набуває статусу виконавчого документа, підлягає оформленню Регулятором відповідно до вимог Закону України "Про виконавче провадження" та передається до органів державної виконавчої служби для примусового виконання згідно із законодавством.</p> <p>3. Рішення Регулятора про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу може бути оскаржено у судовому порядку</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відповідно до законодавства. У разі якщо зазначене рішення протягом місяця з дня набрання ним чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, таке рішення набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження".</p> <p>Стаття 35. Відповідальність за порушення прав споживачів</p> <p>1. Ненадання, несвоєчасне надання споживачу визначеної законодавством інформації про умови надання фінансових послуг, надання недостовірної інформації про фінансову послугу або порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) тягнуть за собою відповідальність, встановлену законом.</p> <p>2. Регулятори у межах своєї компетенції застосовують до надавачів фінансових послуг, надавачів посередницьких послуг, у тому числі кредитних посередників, колекторських компаній, штрафні санкції за такі порушення прав споживачів:</p> <p>1) ненадання або надання не в повному обсязі споживачу фінансових послуг перед укладенням договору про надання фінансових послуг визначеної законом інформації про умови надання фінансових послуг в обсязі, передбаченому законодавством, або надання недостовірної інформації про таку послугу - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання, надання не в повному обсязі чи надання недостовірної інформації;</p> <p>2) ненадання за запитом споживача фінансових послуг проекту договору про</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>фінансові послуги, якщо такий обов'язок передбачено законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого ненадання;</p> <p>3) ненадання споживачу фінансових послуг у порядку, визначеному законом, примірника договору про надання фінансових послуг та додатків до нього (за наявності) - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>4) непроведення оцінки кредитоспроможності споживача перед укладенням договору про фінансову послугу, якщо її обов'язкове проведення передбачено законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок непроведення перевірки;</p> <p>5) укладення договору про надання фінансових послуг не в письмовій формі - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>6) збільшення в односторонньому порядку фіксованої процентної ставки або неповідомлення споживача у строк та порядку, встановлені законом, про зміну змінюваної процентної ставки - у розмірі від 500 до 800 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен такий випадок;</p> <p>7) неповідомлення надавачем фінансової послуги споживача про відступлення права вимоги за договором про надання фінансової послуги, якщо обов'язковість такого повідомлення встановлена законом, - у розмірі від 300 до 600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян за кожен випадок такого неповідомлення;</p> <p>8) недотримання встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) - у розмірі від 3000 до 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 9) залучення до врегулювання простроченої заборгованості юридичної особи, не включеної до реєстру колекторських компаній, - у розмірі від 5000 до 8000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян; 10) недотримання встановлених законом вимог до договору про споживчий кредит - у розмірі від 5000 до 7000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян. Стаття 36. Порядок застосування штрафних санкцій за порушення учасниками ринків фінансових послуг правил діяльності 1. Штрафи, передбачені цим Законом та спеціальними законами, накладаються Головою Регулятора, іншими уповноваженими посадовими особами Регулятора після розгляду матеріалів, що засвідчують факт правопорушення. 2. Про вчинення правопорушення, щодо якого застосовується штрафна санкція, уповноваженою особою, яка його виявила, складається акт, який разом з поясненнями керівника, іншої відповідальної посадової особи чи фізичної особи - підприємця та документами, що стосуються справи, протягом трьох днів надсилається посадовій особі, яка має право накладати штраф. 3. Якщо під час проведення перевірки уповноваженою особою вилучалися документи, які підтверджують факт порушення, до акта про правопорушення додаються копії таких документів та протоколу про їх вилучення. 4. Вилучення документів, які підтверджують факт правопорушення, проводиться не більш як на три робочих дні з обов'язковим складенням протоколу, в якому		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>зазначаються дата його складення, прізвище, ініціали та посада уповноваженої особи, яка вилучила документи, повний перелік таких документів та день, в який документи будуть повернені.</p> <p>5. Протокол підписує уповноважена особа, яка вилучила документи. Представнику надавача фінансових послуг або надавача посередницьких послуг, документи якого вилучені, після проведення перевірки і вилучення документів надається копія протоколу про їх вилучення.</p> <p>6. Посадові особи Регулятора, визначені у частині першій цієї статті, приймають рішення про накладення штрафу протягом 30 днів після надходження документів, зазначених у частинах другій і третій цієї статті. Рішення про накладення штрафу оформляється постановою, що надсилається надавачу фінансових послуг або надавачу посередницьких послуг.</p> <p>Стаття 37. Кримінальна відповідальність за порушення законодавства при здійсненні діяльності з надання фінансових послуг</p> <p>1. Посадові особи, які порушують законодавство на ринку фінансових послуг, несуть кримінальну відповідальність, установлену законом.</p> <p>Стаття 38. Підстави призначення тимчасової адміністрації</p> <p>1. Регулятор має право призначити тимчасову адміністрацію надавачу фінансових послуг або надавачу супровідних послуг (далі по тексті цієї статті – надавач) (крім банку), діяльність якої ліцензується Регулятором, у разі:</p> <p>1) систематичних порушень надавачем законних вимог Регулятора.</p> <p>Ознаки систематичного порушення визначаються нормативно-правовим актом Регулятора;</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2) якщо надавач протягом 30 робочих днів не виконує 10 і більше відсотків своїх прострочених зобов'язань;</p> <p>3) арешту або набрання законної сили обвинувальним вироком щодо злочинних діянь керівників надавача;</p> <p>4) вчинення надавачем дій щодо приховування рахунків, будь-яких активів, реєстрів, звітів, документів;</p> <p>5) необґрунтованої відмови надавачем у наданні документів чи інформації, передбачених цим Законом, уповноваженим особам;</p> <p>6) наявності публічного конфлікту у керівництві надавача;</p> <p>7) наявності клопотання надавача про призначення тимчасової адміністрації.</p> <p>2. Тимчасова адміністрація приступає до виконання своїх обов'язків негайно після прийняття рішення про її призначення.</p> <p>3. Тимчасова адміністрація очолюється керівником, який призначається Регулятором.</p> <p>4. Строк повноважень тимчасової адміністрації не може перевищувати одного року з дня її призначення.</p> <p>Стаття 39. Вимоги до тимчасового адміністратора та умови його призначення</p> <p>1. Функції тимчасової адміністрації виконують особи, які призначаються Регулятором. Тимчасовим адміністратором може бути:</p> <p>1) юридична особа, яка здійснює професійну діяльність щодо тимчасової адміністрації фінансових установ, надання аудиторських, юридичних або консультативних послуг з питань функціонування ринків фінансових послуг і має не менше трьох працівників із сертифікатом Регулятора на право здійснення тимчасової адміністрації фінансової установи;</p> <p>2) незалежний експерт (за договором);</p> <p>3) службовець Регулятора.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>2. До участі у тимчасовій адміністрації допускаються лише особи, які мають ліцензію Регулятора на право здійснення тимчасової адміністрації надавача фінансових послуг за видом фінансових послуг або ліцензію Регулятора на право здійснення тимчасової адміністрації надавача посередницьких послуг за видом посередницьких послуг.</p> <p>3. Регулятор має право у будь-який момент усунути тимчасового адміністратора від виконання обов'язків у разі невідповідності його діяльності встановленим цим Законом вимогам.</p> <p>4. Оплата праці тимчасового адміністратора (крім службовця Регулятора), а також спеціалістів, залучених ним для забезпечення виконання своїх повноважень, здійснюється згідно з укладеними з ними договорами.</p> <p>5. Оплата праці тимчасового адміністратора (крім службовця Регулятора) і залучених ним спеціалістів здійснюється за рахунок надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг, до якого його призначили.</p> <p>6. Розмір оплати праці тимчасового адміністратора (крім службовця Регулятора) має бути не меншим за середньомісячну заробітну плату керівника надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг за 12 місяців перед призначенням тимчасової адміністрації.</p> <p>7. Розмір оплати праці залучених спеціалістів встановлює тимчасовий адміністратор у межах кошторису витрат тимчасової адміністрації, затвердженого Регулятором.</p> <p>8. Додаткова винагорода тимчасовому адміністратору і спеціалістам може встановлюватися в межах кошторису за згодою Регулятора.</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>9. Фінансова відповідальність, життя та здоров'я тимчасового адміністратора мають бути застраховані відповідно до закону та договору про страхування.</p> <p>10. Тимчасовим адміністратором не може бути особа, яка:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) є кредитором, пов'язаною особою або учасником (членом) надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг; 2) має судимість, не погашену і не зняту у встановленому законом порядку, або якій повідомлено про підозру у вчиненні кримінального правопорушення; 3) не виконала своїх зобов'язань перед будь-яким надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг. <p>11. Для виявлення конфлікту інтересів особа до моменту призначення тимчасовим адміністратором зобов'язана надати Регулятору інформацію про свої особисті і ділові інтереси, зокрема щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) заборгованості перед надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг, трудових відносин з ним або власності майновими правами такого надавача; 2) відносин за попередні п'ять років з будь-яким надавачем фінансових послуг або надавачем супровідних послуг, що є її пов'язаною особою; 3) невиконання будь-яких зобов'язань щодо будь-якого надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг за останні п'ять років; 4) інших інтересів, що можуть зашкодити неупередженому виконанню функцій тимчасового адміністратора; 5) відсутності конфлікту інтересів з Регулятором. <p>12. Регулятор перед призначенням тимчасового адміністратора зобов'язаний</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>переконатися у тому, що конфлікт інтересів відсутній.</p> <p>13. У разі виникнення конфлікту інтересів після призначення тимчасового адміністратора він зобов'язаний вжити заходів щодо усунення конфлікту інтересів та одночасно повідомити про це Регулятора, який вирішує питання щодо можливості продовження роботи тимчасового адміністратора.</p> <p>14. Шкода, заподіяна внаслідок професійної помилки тимчасового адміністратора, відшкодовується згідно з законодавством України і договорами про страхування.</p> <p>15. Тимчасовий адміністратор не має права:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) здійснювати діяльність за наявності конфлікту інтересів, за винятком випадків, коли про це відомо Регулятору і він дозволив продовжити роботу; 2) приймати прямо або опосередковано будь-які послуги, подарунки та інші цінності від осіб, заінтересованих у здійсненні будь-яких дій, пов'язаних з призначенням тимчасової адміністрації; 3) використовувати або дозволяти використовувати майно, яке тимчасовий адміністратор має право контролювати, у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; 4) приймати зобов'язання від імені Регулятора без його письмового дозволу; 5) розголошувати службову інформацію, якщо це не пов'язано з виконанням функцій тимчасового адміністратора. <p>16. Невиконання або неналежне виконання тимчасовим адміністратором своїх повноважень відповідно до цього Закону, що завдало збитків надавачу фінансових послуг або надавачу супровідних послуг чи їх кредиторам, може бути підставою для припинення виконання ним обов'язків,</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		позбавлення ліцензії на право здійснення тимчасової адміністрації надавача фінансових послуг або надавача супровідних послуг та притягнення до відповідальності згідно з законом. 17. У разі завдання збитків діями або бездіяльністю тимчасового адміністратора надавач фінансових послуг або надавач супровідних послуг та/або кредитори мають право звернутися з позовом до суду щодо їх відшкодування.»		
618	РОЗДІЛ VI. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ І ЛОМБАРДІВ			РОЗДІЛ VI. ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ І НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ ТА ЛОМБАРДІВ
619	Стаття 27. Діяльність фінансової компанії			Стаття 29. Діяльність фінансової компанії
620	1. Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії може здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:	-872- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) 1) абзац перший частин першої статті 27 викласти у такій редакції: «Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг»;	Враховано	1. Фінансова компанія – це фінансова установа, яка на підставі відповідної ліцензії має право здійснювати діяльність з надання одного або декількох з таких видів фінансових послуг:
621	1) надання коштів у кредит;			1) надання коштів у кредит;
622	2) надання гарантій;			2) надання гарантій;
623	3) факторинг;			3) факторинг;
624	4) фінансовий лізинг;			4) фінансовий лізинг;
625	5) торгівля валютними цінностями;	-873- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) 5) торгівля валютними цінностями (окрім ломбардів); -874- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 5 частини першої статті 27 викласти в такій редакції:	Відхилено	5) торгівля валютними цінностями;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
626	6) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів/	<p>«торгівля валютним цінностями в готівковій формі»;</p> <p>-875- Н.д. Ніколаєнко А. І. (р.к. №180)</p> <p>Доповнити частину 1 статті 27 Розділу V новим абзацом такого змісту:</p> <p>"Вимоги до фінансових компаній, що здійснюють діяльність пов'язану з діяльністю на ринку капіталу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку."</p> <p><i>Обґрунтування: Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» передбачено, що з 1 липня 2020 року регулювання та нагляд за діяльністю фінансових компаній – управителів фондів фінансування будівництва здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно, НКЦПФР встановлює вимоги щодо діяльності фінансових компаній – управителів ФФБ, які є фінансовими компаніями - професійними учасниками фондового ринку.</i></p>	Відхилено	6) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.
627		<p>-876- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Частину першу статті 27 після пункту 6 доповнити новим абзацом наступного змісту:</p> <p>«Вимоги до фінансових компаній, що здійснюють діяльність пов'язану з діяльністю на ринку капіталу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку».</p>	Відхилено	
628	2. Фінансова компанія має право надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення			2. Фінансова компанія має право надавати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з іншими видами фінансових послуг, передбаченими підпунктами 1-5 частини першої цієї статті.			та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з іншими видами фінансових послуг, передбаченими пунктами 1-5 частини першої цієї статті.
629	3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені підпунктом 6 частини першої цієї статті та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг, така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання платіжних послуг у порядку, передбаченому законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг і на неї не поширюються положення цього розділу.			3. Якщо юридична особа має намір надавати лише фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 6 частини першої цієї статті, та/або інші фінансові платіжні послуги, передбачені законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг, така юридична особа повинна отримати ліцензію на надання платіжних послуг у порядку, передбаченому законом України, що регулює діяльність з надання платіжних послуг, і на неї не поширюються положення цього розділу.
630	4. Фінансова компанія має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та інші фінансові послуги в іноземній валюті лише за умови отримання ліцензії на здійснення валютних операцій у порядку, визначеному Законом України "Про валюту і валютні операції".	-877- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину четверту статті 27 викласти в такій редакції: «4. Фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені підпунктами 1-4, 6 частини першої цієї статті, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії. Фінансова компанія надає фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та (або) інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції"	Враховано	4. Фінансова компанія надає фінансові послуги, передбачені пунктами 1-4, 6 частини першої цієї статті, на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії. Фінансова компанія надає фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та/або інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України "Про валюту і валютні операції".
631	5. Фінансова компанія має право також здійснювати іншу господарську діяльність, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, за винятком діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.	-878- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині п'ятій статті 27 слова «нормативно-правовими актами Регулятора» замінити словами законодавчими актами»	Відхилено	5. Фінансова компанія має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.
632		-879- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача.	<p>Абзац другий частини 5 статті 27 викласти у такій редакції:</p> <p>«Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на:</p> <p>1) продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача;</p> <p>2) обслуговування, управління майном, набутих фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), за умови відчуження такого майна або передачі його в управління довірчому власнику не пізніше двох років з моменту набуття;</p> <p>3) продаж майна, набутого фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки)».</p> <p>-880- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336)</p> <p>Абзац другий частини п'ятої статті 27 викласти у редакції:</p> <p>"Обмеження встановлені абзацом першим цієї частини не поширюються на фінансові компанії, які мають право надавати послуги фінансового лізингу, в тому числі, на здійснення ними іншої господарської діяльності, в тому числі, на продаж майна, яке було предметом договору фінансового або оперативного лізингу, надання допоміжних послуг, тощо.";</p>	Відхилено	<p>Обмеження, встановлені абзацом першим цієї частини, не поширюються на продаж фінансовими компаніями, які мають право надавати послугу фінансового лізингу, майна, яке було предметом договору фінансового лізингу, але право власності на яке не перейшло до лізингоодержувача, та продаж майна, набутого фінансовими компаніями в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки).</p> <p>Нормативно-правовими актами Регулятора не обмежується діяльність фінансової компанії щодо:</p> <p>1) обслуговування, управління майном, набутих фінансовою компанією в результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), за умови відчуження такого майна або передачі його в управління довірчому власнику не пізніше двох років з моменту набуття;</p> <p>2) надання в оренду (суборенду) майна, що належить фінансовій компанії на праві власності та/або користування та не використовується для здійснення діяльності.</p>
633	6. Фінансова компанія має право набувати (придбавати) права вимоги за договорами з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в тому числі за договорами з надання фінансових послуг, а також здійснювати управління заборгованістю за такими договорами.			6. Фінансова компанія має право набувати (придбавати) права вимоги за договорами з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), у тому числі за договорами про надання фінансових послуг, а також здійснювати управління заборгованістю за такими договорами.
634	7. Фінансова компанія має право вчиняти правочини, необхідні для надання нею			7. Фінансова компанія має право вчиняти правочини, необхідні для надання нею

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
635	фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.	<p>-881- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)</p> <p>Частина 7 статті 27 доповнити новими абзацами наступного змісту:</p> <p>«Фінансова компанія має право здійснювати діяльність із надання в оренду (суборенду) майна, яке їй належать на праві власності та/або користування та не використовується для провадження діяльності.</p> <p>У порядку, встановленому нормативно-правовими актами Регулятора, фінансова компанія має право інвестувати власні кошти».</p>	Відхилено	фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.
636	8. Фінансова компанія зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			8. Фінансова компанія зобов'язана мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
637	Стаття 28. Діяльність ломбарду			Стаття 30. Діяльність ломбарду
638	1. Ломбард – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів у кредит під заставу майна.	<p>-882- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Частина 1 статті 28 викласти в такій редакції:</p> <p>«1. Ломбард - небанківська фінансова установа, виключна діяльність якої полягає в:</p> <p>а) наданні ломбардних позик під заклад (тверду заставу) рухомого майна позичальника – фізичної особи);</p> <p>б) зберіганні предмету закладу та його реалізації (відчуження) у випадках, визначених договором ломбардної позики; в) наданні додаткових (допоміжних) послуг в межах договору ломбардної позики».</p>	Враховано частково	1. Ломбард – це фінансова установа, яка на підставі ліцензії на діяльність ломбарду має право надавати фізичним особам фінансові послуги з надання коштів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.
639	2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги у разі їх включення до ліцензії на діяльність ломбарду:	<p>-883- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>у абзаці першому частини другої статті 28 слова «у разі їх включення до ліцензії на діяльність ломбарду» виключити;</p> <p>-884- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p>	Враховано	2. Ломбард має право надавати фізичним особам також такі фінансові послуги:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Частину 2 статті 28 викласти в такій редакції: «2. Не дозволяється надання ломбардом інших кредитів, позик та послуг в межах його підприємницької діяльності».		
640	1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів;			1) фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів;
641	2) торгівля валютними цінностями.	-885- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) пункт 2 частини другої статті 28 викласти в такій редакції: «2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі»; -886- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити	Враховано	2) торгівля валютними цінностями в готівковій формі.
642		-887- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину другу статті 28 доповнити абзацом такого змісту: «Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю ломбарду»;	Враховано редакційно	Ломбард має право надавати фізичним особам фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду лише за умови, що така фінансова послуга поєднується з основною діяльністю ломбарду, передбаченою частиною першою цієї статті.
643	3. Ломбард має право надавати фінансові послуги, передбачені частиною другою цієї статті, в іноземній валюті за умови отримання ліцензії на здійснення валютних операцій у порядку, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції».	-888- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) частину третю статті 28 викласти в такій редакції: «3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями та фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 1 частини другої цієї статті, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими	Враховано	3. Ломбард має право надавати фінансову послугу з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та фінансові платіжні послуги, передбачені пунктом 1 частини другої цієї статті, якщо вони є валютними операціями, за умови отримання ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з вимогами, встановленими Законом України «Про валюту і валютні операції».

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		Законом України “Про валюту і валютні операції”» -889- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити -890- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частина 3 статті 28 виключити.	Відхилено Відхилено	
644	4. Для включення до ліцензії на діяльність ломбарду відповідних фінансових послуг такий ломбард повинен відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, до діяльності з надання такої фінансової послуги.	-891- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312) виключити	Відхилено	4. Для включення до ліцензії на діяльність ломбарду відповідних фінансових послуг такий ломбард повинен відповідати вимогам, установленим законом та нормативно-правовими актами Регулятора, до діяльності з надання такої фінансової послуги.
645	5. Зобов’язання позичальника за кредитом обмежуються вартістю предмета застави (іпотеки), яка визначається шляхом здійснення обов’язкової оцінки майна, проведеної ломбардом при укладанні договору.	-892- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина п’яту статті 28 замінити частинами п’ятою-тринадцятою такого змісту: "5. Зобов’язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеної в договорі про надання такого кредиту. 6. Предметом застави (закладу) може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного у частині восьмій цієї статті. Предмет застави (закладу) підлягає особистому врученню (переданню) його власником (співвласником) у володіння та на збереження кредитору. Забороняється передання предметів закладу поштою (експрес-поштою). 7. У межах договору про надання кредиту: а) ломбард зобов’язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, який бажає	Враховано	5. Зобов’язання позичальника за ломбардним кредитом при зверненні стягнення на предмет застави обмежуються вартістю предмета застави, визначеною в договорі про надання такого кредиту.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>стати позичальником, відповідно до законодавства;</p> <p>б) предмет застави (закладу) позичальника може бути проданим або переданим у володіння третьої особи без згоди позичальника виключно після спливу строків, встановлених договором на підставі норм цього Закону.</p> <p>8. Не можуть бути предметом застави (закладу) в межах договору про надання кредиту:</p> <p>а) нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>б) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>в) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>г) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p> <p>9. Ломбард наділяється правами та обов'язками зберігача предмету застави (закладу) згідно із статтею 936 Цивільного кодексу України з моменту отримання позичальником основної суми кредиту в обмін на передання предмету застави (закладу) на зберігання.</p> <p>10. Предмет застави, переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, бути розташованими за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу).</p> <p>11. Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу), а</p>		

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
---	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

також вимоги до обліково-реєструючої системи ломбарду встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

13. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави (закладу) крім випадків, визначених законом.

14. Порядок звернення стягнення на предмет застави (закладу) визначається законом та умовами договору застави (закладу)."

646 Предмет застави (крім нерухомого майна та транспортних засобів) має бути передано у володіння та на збереження ломбарду.

-893- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)

Частину 5 статті 28 викласти в такій редакції:

«6. Предметом закладу може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного у частині другій цієї статті. Якщо майно, яке пропонується як предмет закладу, належить майбутньому позичальнику на праві спільної власності з іншою фізичною особою, то ломбард зобов'язаний отримати письмову згоду від такої іншої фізичної особи як передумову надання ломбардної позики. Предмет закладу підлягає особистому врученню (переданню) його власником (співвласником) на користь кредитора. Забороняється передання предметів закладу поштою (експрес-поштою).

У межах договору ломбардної позики:

а) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, який бажає стати позичальником, у тому числі за допомогою засобів відео-спостереження, та забезпечити збереження таких даних протягом строку, встановленого законодавством. Розголошення таких даних за користь контролюючих або правоохоронних органів за їх запитом, а також інформування таких органів за самостійною ініціативою

Враховано частково

6. Предметом застави (закладу) за ломбардним кредитом може бути будь-яке рухоме майно, яке має індивідуальні ознаки та належить позичальнику на праві власності, крім майна, визначеного частиною восьмою цієї статті. Предмет застави (закладу) підлягає передачі його власником (співвласником) у володіння та/або на збереження кредитору. Забороняється передача предметів застави (закладу) поштою (експрес-поштою).

7. У межах договору про надання ломбардного кредиту:

1) ломбард зобов'язаний здійснити ідентифікацію фізичної особи, який бажає стати позичальником, відповідно до законодавства;

б) предмет застави (закладу) позичальника може бути проданим або переданим у володіння третій особі без згоди позичальника виключно після спливу строків, встановлених договором з урахуванням вимог підстави норм цього Закону.

8. Не можуть бути предметом застави в межах договору про надання ломбардного кредиту:

а) нерухоме майно (включаючи землю), фінансові інструменти,

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>ломбарду не вважається порушенням норм Закону України «Про захист персональних даних»;</p> <p>б) предмет застави (закладу) позичальника може бути проданим або переданим у володіння третьої особи без згоди позичальника виключно після спливу строків, встановлених договором на підставі норм цього Закону.</p> <p>Не можуть бути предметом закладу в межах договору ломбардної позики:</p> <p>а) нерухоме майно (включаючи землю), фондові цінності, корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>б) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>в) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>г) транспортні засоби та інше рухоме майно, правочини з передання прав на користування, розпорядження та володіння якими підлягають нотаріальному посвідченню згідно із законом; г) рухоме майно, обмежене в цивільному обороті;</p> <p>д) особисті немайнові права позичальника;</p> <p>е) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p> <p>Ломбард наділяється правами та обов'язками зберігача предмету закладу згідно із статтею 936 Цивільного кодексу України з моменту отримання позичальником основної суми ломбардної позики в обмін на передання предмету закладу на зберігання.</p> <p>Якщо виникають сумніви щодо прав власності позичальника на предмет закладу або наявності обмежень в цивільному обороті предмету закладу, то ломбард:</p> <p>а) має право відмовитись від укладення договору ломбардної позики;</p> <p>б) зобов'язаний повідомити відповідний контролюючий та/або правоохоронний орган</p>		<p>корпоративні права, а також пов'язані з ними майнові права позичальника;</p> <p>2 б) кошти в національній або іноземних валютах (крім готівкових банкнот та монет, що мають нумізматичну цінність та вилучені з обігу в Україні);</p> <p>3 в) електронні гроші (віртуальні активи);</p> <p>4 г) об'єкти, зазначені у частині четвертій статті 576 Цивільного кодексу України.</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
---	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

про наявність таких сумнівів, незалежно від того, чи був укладений договір ломбардної позики чи ні.

Якщо ломбарду завчасно повідомлено, що майно, яке пропонується предметом закладу перебуває в розшуку, то:

а) ломбард зобов'язаний невідкладно повідомити відповідний правоохоронний орган та утримати таке майно до прибуття його представників. При цьому, норми Закону України «Про захист персональних даних» не застосовуються до особи, яка запропонувала таке майно в заклад.

Правила повідомлення ломбардів про майно, яке перебуває в розшуку, встановлюються Кабінетом Міністрів України. Сторони договору ломбардної позики звільняються від обов'язку внесення відомостей до Державного реєстру обтяжень рухомого майна, визначеного таким Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» (Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2004, № 11, ст.140), якщо вартість предмету закладу не перевищує У межах договору ломбардної позики наступна застава (заклад) предмету закладу не дозволяється

647 Предмет застави, переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, бути розташованими за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави.

648 Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави, а також вимоги до обліково-реєструючої системи ломбарду

9. Предмет застави (закладу), переданий на зберігання ломбарду, повинен зберігатися у спеціально призначеному для цього місці. Таким місцем має бути окреме приміщення, окрема територія, інше місце з обмеженим доступом, що розташовані за місцезнаходженням ломбарду чи його відокремленого підрозділу або за іншою адресою, визначеною договором застави (закладу).

10. Вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу), а також вимоги до обліково-реєстраційної системи ломбарду встановлюються цим

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
649	встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави крім випадків, визначених законом.			Законом та нормативно-правовими актами Регулятора. 11. Ломбарду забороняється користуватися та розпоряджатися предметом застави (закладу), крім випадків, визначених законом.
650	Порядок звернення стягнення на предмет застави визначається законом та умовами договору застави.			12. Порядок звернення стягнення на предмет застави (закладу) визначається законом та умовами договору застави (закладу).
651	6. Крім діяльності з надання фінансових послуг ломбард має право:	-894- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частина 6 статті 28 виключити	Відхилено	13. Крім діяльності з надання фінансових послуг ломбард, має право:
652	1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;			1) оплачувати за дорученням своїх клієнтів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів, якщо це передбачено кредитним договором;
653	2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;			2) здійснювати посередницьку діяльність із страхування предмета застави, яким забезпечено зобов'язання за кредитним договором;
654	3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;			3) здійснювати управління предметом застави в період до його реалізації в порядку звернення стягнення;
655	4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;			4) здійснювати продаж предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення;
656	5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором, та на яке ломбардом було звернено стягнення;			5) здійснювати передпродажну підготовку, ремонт, переробку майна, яке було предметом застави за кредитним договором та на яке ломбардом звернено стягнення;
657	6) надавати послуги із зберігання майна;			6) надавати послуги із зберігання майна;
658	7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;			7) виключно з метою надання кредиту надавати послуги оцінки майна, що передається в заставу, з урахуванням встановлених законодавством України вимог щодо проведення оцінки окремих видів майна;
659	8) здійснювати діяльність із надання в оренду (суборенду) майна, яке належить ломбарду на праві власності та/або			8) здійснювати діяльність з надання в оренду (суборенду) майна, яке належить ломбарду на праві власності та/або

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
660	користування та не використовується для провадження діяльності ломбарду; 9) інвестувати власні кошти.			користування та не використовується для здійснення діяльності ломбарду; 9) інвестувати власні кошти.
661	7. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.			14. Ломбард має право вчиняти правочини, необхідні для надання ним фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, визначеної цією статтею.
662	8. Ломбард зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			15. Ломбард зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
663	Стаття 29. Створення фінансовими компаніями та ломбардами відокремлених підрозділів			Стаття 31. Створення фінансовими компаніями та ломбардами відокремлених підрозділів
664	1. Фінансова компанія та ломбард мають право створювати відокремлені підрозділи у порядку, визначеному законодавством України.			1. Фінансова компанія та ломбард мають право створювати відокремлені підрозділи у порядку, визначеному законодавством України.
665	2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані забезпечити відповідність діяльності своїх відокремлених підрозділів вимогам законодавства України.			2. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані забезпечити відповідність діяльності своїх відокремлених підрозділів вимогам законодавства України.
666	3. Відомості про відокремлені підрозділи фінансових компаній та ломбардів включаються до реєстру, який ведеться Регулятором та містить відомості про фінансові компанії та ломбарди (далі – реєстр). Фінансова компанія та ломбард можуть здійснювати діяльність через відокремлений підрозділ лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до реєстру.			3. Відомості про відокремлені підрозділи фінансових компаній та ломбардів включаються до Реєстру, який ведеться Регулятором та містить відомості про фінансові компанії та ломбарди. Фінансова компанія та ломбард можуть здійснювати діяльність через відокремлений підрозділ лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.
667	4. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, установлені нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Фінансова компанія та ломбард зобов'язані повідомляти Регулятора про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні) чи припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Регулятора.
668		-895- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А.	Враховано	5. Вимоги до приміщень ломбардів та їх відокремлених підрозділів:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>(р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Статтю 29 доповнити новою частиною 5 такого змісту:</p> <p>"5. Вимоги до приміщень ломбардів та їх відокремлених підрозділів:</p> <p>1) діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у нежитлових приміщеннях, що належать ломбарду на праві власності або користування;</p> <p>2) приміщення, в яких здійснює діяльність ломбард (його відокремлений підрозділ) повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна, при цьому:</p> <p>а) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі;</p> <p>б) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором;</p> <p>в) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах;</p> <p>г) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором."</p> <p>-896- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>Статтю 29 доповнити новою частиною 5 такого змісту:</p> <p>«5. Ломбард може створювати відокремлені підрозділи, які не мають статусу юридичної особи, з урахуванням того, що:</p> <p>а) надання ломбардних позик може здійснюватися виключно за місцезнаходженням ломбарду або його</p>		<p>1) діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у нежитлових приміщеннях, що належать ломбарду на праві власності або користування;</p> <p>2) приміщення, в яких здійснює діяльність ломбард (його відокремлений підрозділ) повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна, при цьому:</p> <p>а) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі;</p> <p>б) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором;</p> <p>в) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах;</p> <p>г) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором.</p>
			Враховано частково	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відокремлених підрозділів, зазначеному в Державному реєстрі фінансових установ;</p> <p>б) зобов'язання ломбарду та його відокремлених підрозділів перед позичальниками підлягають консолідації (обліку на консолідованій основі);</p> <p>в) ломбард та його відокремлені підрозділи не можуть бути розташовані в малих архітектурних формах, в тимчасових або некапітальних спорудах.</p> <p>Ломбард не може створювати дочірні компанії або бути дочірньою компанією будь-якої юридичної особи.</p> <p>Інформація про ломбард та його відокремлені підрозділи підлягає внесенню до Реєстру фінансових установ за формою та переліком, що визначаються Національним банком України. Така інформація має бути доступною (бути оприлюдненою) для ознайомлення позичальників або осіб, які бажають скористатися послугами ломбарду».</p>		
669	Стаття 30. Порядок відкриття фінансових компаній і ломбардів - філій іноземних установ на території України	<p>-897- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184)</p> <p>У назві та за текстом статті 30 «Порядок відкриття фінансових компаній і ломбардів - філій іноземних установ на території України» виключити слово «ломбарди» у відповідних відмінках.</p>	Відхилено	Стаття 32. Порядок відкриття фінансових компаній та ломбардів - філій іноземних установ на території України
670	1. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), мають право відкривати філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України.			1. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), мають право відкривати свої філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України.
671	2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			2. Філія іноземної установи має право надавати всі або окремі фінансові послуги, за умови акредитації в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
672	3. Іноземна установа має право на відкриття філії в Україні за таких умов:			3. Іноземна установа має право відкривати свої філії в Україні за таких умов:
673	1) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не віднесена до держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;			1) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не віднесена до держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
674	2) у державі, в якій зареєстровано іноземну установу, здійснюється державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, який є еквівалентним до здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів Регулятором в Україні;			2) у державі, в якій зареєстровано іноземну установу, здійснюється державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг, які є еквівалентними до здійснення державного регулювання та нагляду за діяльністю фінансових компаній та ломбардів Регулятором в Україні;
675		-898- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) П. 3-4 ч. 3 статті 30 Законопроекту вважати пунктами 4 та 5, додати після п. 2 новий пункт 3 такого змісту "3) держава, в якій зареєстровано іноземну установу не визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи не є громадяни держави визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом."	Враховано <i>окремим пунктом не має права</i> <i>аши</i>	3) держава, в якій зареєстровано іноземну установу, не визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом та учасники (засновники, члени, акціонери) або кінцеві бенефіціарні власники такої іноземної установи не є громадяни держави визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;
676	3) наявність письмового зобов'язання іноземної установи про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;			4) наявність письмового зобов'язання іноземної установи про безумовне виконання нею зобов'язань, які виникнуть у зв'язку з діяльністю її філії на території України;
677	4) мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є не меншим, ніж розмір мінімального статутного			5) мінімальний розмір приписного капіталу філії на момент її акредитації є не меншим ніж розмір мінімального

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
678	капіталу для надання відповідних видів фінансових послуг, встановлений статтею 31 цього Закону.	<p>-899- Н.д. Шахов С. В. (р.к. №315), Н.д. Вельможний С. А. (р.к. №313), Н.д. Сухов О. С. (р.к. №312)</p> <p>5) іноземній установі забороняється відкривати філії в Україні, якщо кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>-900- Н.д. Батенко Т. І. (р.к. №324)</p> <p>4. Частину третю статті 30 законопроекту доповнити новим пунктом 5 такого змісту:</p> <p>"5) відсутності прямого чи опосередкованого контролю в іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах, або самої іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у пункті 3 частини третьої цієї статті</p> <p>Враховано редакційно</p> <p>у пункті 3 частини третьої цієї статті</p>	статутного капіталу для надання відповідних видів фінансових послуг, встановлений статтею 31 цього Закону.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України."</p> <p>Обґрунтування:</p> <p>Дана поправка пропонує визначити однією з умов, за дотримання яких іноземна установа має право на відкриття філії в Україні, умову відсутності прямого чи опосередкованого контролю в іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах, або самої іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>Також пропонується передбачити недопустимість наявності в іноземній установі кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; а також учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.</p> <p>-901- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122)</p> <p>Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 5 такого змісту:</p> <p>«5) відсутності прямого чи опосередкованого контролю в такій іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах;»</p>	<p>Враховано редакційно</p> <p>у пункті 3 частини третьої цієї статті</p>	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-902- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122) Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 6 такого змісту: «6) відсутності кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України;»	Враховано редакційно у пункті 3 частини третьої цієї статті	
		-903- Н.д. Фролов П. В. (р.к. №122) Частину третю статті 30 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» доповнити пунктом 7 такого змісту: «7) відсутності учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України.»	Враховано редакційно у пункті 3 частини третьої цієї статті	
679	4. Регулятор здійснює акредитацію філій іноземних установ на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.			4. Регулятор здійснює акредитацію філій іноземних установ на території України в порядку та на умовах, визначених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
680	5. Акредитація філії іноземної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до цього Закону.			5. Акредитація філії іноземної установи здійснюється шляхом видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду відповідно до цього Закону.
681	6. Філія іноземної установи здійснює свою діяльність відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора для фінансових компаній або ломбардів.			6. Філія іноземної установи здійснює свою діяльність відповідно до вимог, встановлених цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора для фінансових компаній або ломбардів.
682	7. Регулятор має право анулювати ліцензію філії іноземної установи з підстав та у порядку, встановленому статтею 48 цього Закону, та ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи у порядку, передбаченому законодавством України.	-904- Н.д. Дубінський О. А. (р.к. №300) У частині сьомій статті 30 слова «має право анулювати» замінити словом «анулюовує».	Відхилено	7. Регулятор має право анулювати ліцензію філії іноземної установи з підстав та у порядку, встановлених статтею 50 цього Закону, та ініціювати процедуру ліквідації філії іноземної установи у порядку, передбаченому законодавством України.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
683		<p>-905- Н.д. Ковальов О. І. (р.к. №387)</p> <p>Статтю 30 проекту доповнити новою частиною наступного змісту: "8. Іноземні фінансові установи або юридичні особи, що відповідно до законодавства країни реєстрації мають право надавати фінансові послуги (далі – іноземні установи), не мають право відкривати філії та здійснювати через них діяльність фінансової компанії або ломбарду на території України, якщо така установа прямо чи опосередковано контролюється в такій іноземній установі з боку резидентів іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України, або осіб, що діють в їх інтересах; кінцевих бенефіціарних власників такої установи, які є резидентами іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України; учасників (акціонерів) такої установи, які є кінцевими бенефіціарними власниками резидента іноземної держави, визнаної згідно із законом державою-окупантом та/або державою-агресором по відношенню до України."</p>	Враховано редакційно у пункті 3 частини третьої цієї статті	
684	Стаття 31. Вимоги до капіталу фінансової компанії та ломбарду			Стаття 33. Вимоги до капіталу фінансової компанії та ломбарду
685	1. Статутний капітал та/або складений капітал (далі в цьому Розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або діяльність ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений у обсязі, який вимагається цим Законом.	<p>-906- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)</p> <p>абзац перший частини першої статті 31 викласти у такій редакції:</p> <p>«1. Статутний (складений) капітал (далі в цьому Розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або діяльність ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений у обсязі, встановленому цим Законом»;</p>	Враховано	1. Статутний (складений) капітал (далі в цьому розділі - статутний капітал) юридичної особи, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду (далі - особа-заявник), на дату подання Регулятору заяви про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії або ліцензії на діяльність ломбарду має бути сформований та сплачений в обсязі, встановленому цим Законом.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
686	Статутний капітал особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду повинен формуватися та збільшуватися з підтверджених джерел.			Статутний капітал особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду повинен формуватися та збільшуватися з підтверджених джерел.
687	Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду, встановлюються законом. Порядок збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду та порядок підтвердження (перевірки) джерел походження коштів встановлюються нормативно-правовими актами Регулятора.	-907- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) абзац третій частини першої статті 31 викласти в такій редакції: «Вимоги щодо джерел формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора»;	Враховано	Вимоги щодо джерел формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду та порядку їх підтвердження (перевірки) встановлюються цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора.
688	2. Формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії та/або ломбарду відбувається виключно в грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках.			2. Формування та збільшення статутного капіталу особи-заявника, фінансової компанії, ломбарду відбувається виключно у грошовій формі, а кошти розміщуються на банківських рахунках.
689	Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.	-908- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) в абзаці другому частини другої статті 31 слова «в іноземній вільно конвертованій валюті» замінити словами «в конвертованій іноземній валюті»; -909- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) В абзаці другому частини другої статті 31 слова "Грошові внески" замінити словами "Вклади в грошовій формі";	Враховано частково	Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній валюті або у гривнях.
690	3. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:			3. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника не може бути меншим ніж:
691	1) 1 мільйон гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів у кредит відповідно до частини 1 статті 28 цього Закону;			1 мільйон гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати виключно фінансову послугу з надання коштів у кредит відповідно до частини першої статті 30 цього Закону;
692		-910- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Враховано	

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	2) 5 п'ять мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі фінансові послуги, передбачені частиною 2 статті 28 цього Закону, або надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 1 частини 2 статті 28 цього Закону, в іноземній валюті;	пункт 2 частини третьої статті 31 викласти у такій редакції: «2) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною 2 статті 28 цього Закону»;		5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність ломбарду та надавати всі чи будь-яку з фінансових послуг, передбачених частиною другою статті 30 цього Закону;
693	3) 3 мільйони гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини 1 статті 27 цього Закону;	-911- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 3 частини третьої статті 31 слова та цифри «пунктами 1, 3-6» замінити словами та цифрами «пунктами 1, 3-5»;	Враховано	3 мільйони гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати лише одну з фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-5 частини першої статті 29 цього Закону;
694	4) 5 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини 1 статті 27 цього Закону, або фінансову послугу, передбачену пунктом 6 частини 1 статті 27 цього Закону, якщо така фінансова послуга надається в іноземній валюті;	-912- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у пункті 4 частини третьої статті 31 слова «або фінансову послугу, передбачену пунктом 6 частини 1 статті 27 цього Закону, якщо така фінансова послуга надається в іноземній валюті» виключити.	Враховано	5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону;
695	5) 10 мільйонів гривень у випадку, якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини 1 статті 27 цього Закону;			10 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати фінансову послугу, передбачену пунктом 2 частини першої статті 29 цього Закону.
696	4. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації, повинен бути не меншим від розміру, визначеного законами України з питань регулювання діяльності господарських товариств.			4. Мінімальний розмір статутного капіталу особи-заявника на момент її державної реєстрації повинен бути не меншим за розмір, визначений законами України з питань регулювання діяльності господарських товариств.
697	5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія або ломбард протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж встановлений цим Законом розмір статутного капіталу.			5. Особа-заявник на дату подання заяви про видачу ліцензії, протягом строку розгляду такої заяви Регулятором, а фінансова компанія або ломбард - протягом всього строку дії такої ліцензії зобов'язані підтримувати розмір власного капіталу у розмірі не меншому, ніж встановлений цим Законом розмір статутного капіталу.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
698	Стаття 32. Порядок створення та вимоги до найменування фінансових компаній та ломбардів			Стаття 34. Порядок створення та вимоги до найменування фінансових компаній та ломбардів
699	1. Фінансові компанії та/або ломбарди можуть створюватися у будь-якій організаційно-правовій формі, якщо інше не встановлено законом.			1. Фінансові компанії та ломбарди можуть створюватися у будь-якій організаційно-правовій формі, якщо інше не встановлено законом.
700	2. Найменування фінансової компанії або ломбарду складається з організаційно-правової форми та назви фінансової компанії або ломбарду. Фінансова компанія та/або ломбард має повне найменування українською мовою, а також може мати повне/скорочене найменування іноземною мовою та/або скорочене найменування українською мовою.			2. Найменування фінансової компанії або ломбарду складається з організаційно-правової форми та назви фінансової компанії або ломбарду. Фінансова компанія, ломбард має повне найменування українською мовою, а також може мати повне/скорочене найменування іноземною мовою та/або скорочене найменування українською мовою.
701	3. Назва фінансової компанії може містити слова та словосполучення, які вказують на фінансові послуги, які надаються такою фінансовою компанією, в тому числі синонімічні назви або похідні від них. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є фінансові компанії.			3. Назва фінансової компанії може містити слова та словосполучення, які вказують на фінансові послуги, які надаються такою фінансовою компанією, у тому числі синонімічні назви або похідні від них. Допускається використання зазначених слів у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є фінансові компанії.
702	4. Назва ломбарду має містити слово «ломбард». Допускається використання слова «ломбард» у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.	-913- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частину 4 статті 32 викласти в такій редакції: «4. Фінансова установа може застосовувати слово «ломбард» у власному найменуванні (доменному імені), якщо вона підпадає під визначення ломбарду згідно з цим Законом, з урахуванням того, що: а) назва ломбарду (його доменне ім'я) не може бути передане іншим особам, у тому числі за франшизою (договором франчайзингу); б) ломбард не може використовувати найменування (доменні імена), тотожні або подібні існуючим найменуванням інших ломбардів (як повних, так і скорочених), так і	Відхилено	4. Назва ломбарду має містити слово «ломбард». Допускається використання слова «ломбард» у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		торговим маркам інших ломбардів, а також похідним від таких найменувань та торгових марок, якщо таке використання вводить в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб. Особа, яка не є ломбардом, не має права використовувати у своїй назві, рекламі або іншій діяльності слово «ломбард» або похідні від нього в будь-яких відмінках, числі та будь-якою мовою. У разі порушення цього правила так особа (її службові, посадові особи) підпадають під юридичну відповідальність, визначену законодавством України за скоєння шахрайства з фінансовими ресурсами та/або за введення в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб.		
703	5. Вживання у найменуванні фінансової компанії або ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Додавати до свого найменування слово “державний”, використовувати зображення Державного Герба України, Державного Прапора України фінансовій компанії або ломбарду забороняється.	-914- Н.д. Кабаченко В. В. (р.к. №184) Частина п'яту статті 32 викласти в такій редакції: «5. Забороняється вживання в найменуванні (доменному імені) фінансової компанії або ломбарду слова «державний», «національний» або назву будь-якого органу державного управління (комунального органу) чи посилалися на них. Фінансова компанія або ломбард можуть використовувати в своїй назві однокорінні слова зі словом «Україна» як прикметник, а також зображення Державного Герба України, Державного Прапора України з обов'язковим зазначенням, що така фінансова установа або ломбард не є державними (комунальними) установами, а їх дії не підпадають під суверенний імунітет України, встановлений згідно з міжнародними договорами».	Враховано частково	5. Вживання у найменуванні фінансової компанії або ломбарду слів “Україна”, “національний” та похідних від них можливе лише за згодою Регулятора. Додавати до свого найменування слово “державний”, використовувати зображення Державного Герба України, Державного Прапора України фінансовій компанії або ломбарду забороняється, якщо власником такої установи не є держава.
704	6. Забороняється використовувати для найменування фінансової компанії або ломбарду назву, яка повторює вже існуючу назву іншої фінансової установи, є тотожною назві іншої фінансової установи або вводить в			6. Забороняється використовувати для найменування фінансової компанії або ломбарду назву, яка повторює вже існуючу назву іншої фінансової установи, є тотожною назві іншої фінансової установи

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	оману щодо видів діяльності, які здійснює фінансова компанія або ломбард.		Внести	або може вводити в оману щодо видів діяльності, які здійснює фінансова компанія або ломбард.
705	7. Фінансовим компаніям та ломбардам забороняється використовувати:			7. Фінансовим компаніям та ломбардам за відсутності на це законних підстав забороняється:
706	1) торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;			1) використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;
707	2) позначення, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями, якими володіють та/або користуються (та/або володіли та/або користувалися протягом попередніх дванадцяти місяців) інші фінансові компанії та/або ломбарди та/або особи, які мали ліцензію, якщо таке використання вводить в оману споживачів та інших осіб (крім випадків, коли такі фінансова компанія або ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому абзаці).	<p>-915- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112)</p> <p>Частина сьому статті 32 викласти в такій редакції:</p> <p>"7. Фінансовим компаніям та ломбардам за відсутності на це законних підстав забороняється:</p> <p>1) використовувати торговельні марки, комерційні найменування інших фінансових установ, захищені в установленому законодавством порядку;</p> <p>2) імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), тотожні існуючим найменуванням фінансових установ ломбардів, зареєстровані в установленому законодавством порядку, за відсутності на це законних підстав, а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіють та/або користуються (та/або володіли та/або користувалися протягом попередніх дванадцяти місяців) інші фінансові установи та/або особи, які мали ліцензію, якщо таке використання може призвести до змішування з діяльністю такого ломбарду, вводить в оману споживачів фінансових послуг та інших осіб, або може</p>	Враховано	<p>2) імітувати, копіювати або в інший спосіб відтворювати торговельні марки, найменування (повні, скорочені, комерційні), тотожні існуючим торговельним маркам, найменуванням інших фінансових установ, зареєстрованим в установленому законодавством порядку, а також похідні від найменувань, торгових марок, позначень чи словосполучень, зображувальних елементів та комбінацій кольорів, що є їх складовими частинами, якими володіють та/або користуються (та/або володіли, та/або користувалися протягом попередніх 12 місяців) інші фінансові установи та/або особи, які мали ліцензію Регулятора, якщо таке використання може призвести до змішування з діяльністю такої іншої фінансової установи та/або ввести в оману споживачів фінансових послуг чи інших осіб або може створити враження, що існує зв'язок між торговельною маркою, найменуванням такої фінансової компанії або ломбарду та існуючими торговельними марками, найменуваннями інших фінансових установ.</p> <p>Передбачені цим пунктом заборони не поширюються на випадки, якщо такі фінансова компанія або ломбард є</p>

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		створити враження, що існує зв'язок між найменуванням такого ломбарду чи торговими марками інших ломбардів та існуючими найменуваннями ломбардів (повне, скорочене та фірмове), торговими марками інших ломбардів (крім випадків, якщо такі фінансова компанія або ломбард є правонаступниками осіб, зазначених у цьому пункті)".		правонаступниками осіб, зазначених у цьому пункті.
708	8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слово «ломбард», а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, які здійснює така особа.	-916- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Частина восьму статті 32 викласти в такій редакції: "8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слова "фінансова компанія" та/або "ломбард" та/або похідні від них, а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює така особа". -917- Н.д. Петруняк Є. В. (р.к. №87)	Враховано	8. Особам, які не є фінансовими компаніями або ломбардами та не мають наміру здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, забороняється вживати у своєму найменуванні, торговельній марці та/або комерційному найменуванні слова "фінансова компанія" та/або "ломбард" та/або похідні від них, а також забороняється використовувати найменування, торговельну марку та/або комерційне найменування, які вводять в оману щодо діяльності з надання фінансових послуг, яку здійснює така особа.
709	9. У разі порушення вимог цієї статті Регулятор має право вимагати від фінансової компанії або ломбарду приведення її найменування у відповідність до вимог цього Закону або припинення неправомірного використання торговельної марки (знаку для товарів та послуг), комерційного (фірмового	Частина 8 статті 32 доповнити новим абзацом наступного змісту: «Дія цього пункту не поширюється на фінансові компанії, що здійснюють діяльність пов'язану з діяльністю на ринку капіталу».	Відхилено	9. У разі порушення вимог цієї статті Регулятор має право вимагати від фінансової компанії або ломбарду приведення найменування у відповідність з вимогами цього Закону або припинення неправомірного використання торговельної марки (знаку для товарів та послуг),

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	найменування), а також позначень, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями інших фінансових установ, у визначений Регулятором строк.			комерційного (фірмового) найменування, а також позначень, які є тотожними або схожими настільки, що їх можна сплутати з торговельними марками, комерційними (фірмовими) найменуваннями інших фінансових установ, у визначений Регулятором строк.
710	Стаття 33. Ліцензування діяльності фінансової компанії та ломбарду			Стаття 35. Ліцензування діяльності фінансової компанії та ломбарду
711	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг після отримання відповідної ліцензії.	-918- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) У частині першій статті 33 слова «відповідної ліцензії» замінити словами «ліцензії, передбаченої статтями 27 або 28 цього Закону».	Враховано	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду, набуває статусу фінансової установи і права на здійснення діяльності з надання фінансових послуг після отримання ліцензії, передбаченої статтею 29 або 30 цього Закону.
712	2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії або ломбарду на підставі такої ліцензії.			2. У ліцензії зазначаються всі фінансові послуги, які дозволяється надавати фінансовій компанії або ломбарду на підставі такої ліцензії.
713	3. Ліцензія не може відступатися чи передаватися іншій особі будь-яким іншим чином, окрім випадків, передбачених статтею 47 цього Закону. Не є передачею ліцензії передача функцій та/або процесів за договором аутсорсингу відповідно до цього Закону.			3. Ліцензія не може відступатися чи передаватися іншій особі у будь-якій спосіб, крім випадків, передбачених статтею 49 цього Закону. Не є передачею ліцензії передача функцій та/або процесів за договором аутсорсингу відповідно до цього Закону.
714	Стаття 34. Документи для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду			Стаття 36. Документи для видачі ліцензії на діяльність фінансової компанії або ломбарду
715	1. Юридична особа, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії або ломбарду (далі – заявник), подає Регулятору відповідно до вимог, в порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Регулятора:	-919- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частини першої статті 34 слово «здійснювати» замінити словами «отримати ліцензію на»;	Враховано	1. Юридична особа, яка має намір отримати ліцензію на діяльність фінансової компанії або ліцензію на діяльність ломбарду (далі – заявник), подає до Регулятора відповідно до вимог, у порядку та за формою, що встановлені нормативно-правовими актами Регулятора:
716	1) заяву про видачу ліцензії;			1) заяву про видачу ліцензії;
717	2) документи, які містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника;	-920- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) П. 2) ч. 1 ст. 34 -вилучити, змінити відповідно нумерацію пунктів	Відхилено	2) документи, що містять загальний опис бачення започаткування, організації та подальшого розвитку бізнесу заявника;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		-921- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294)	Відхилено	
		пункт 2 частини першої статті 34 викласти у такій редакції: «2) документи, які містять опис бізнес-намірів заявника»;		
718	3) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності засновників та/або учасників (для засновника або учасника – юридичної особи також членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) заявника, вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			3) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності засновників та/або учасників (для засновника або учасника – юридичної особи - також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) заявника вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
719	4) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності власників істотної участі (для власника істотної участі – юридичної особи також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю у заявнику вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			4) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності власників істотної участі (для власника істотної участі – юридичної особи - також і членів її виконавчого органу та/або наглядової ради) та всіх осіб, які здійснюють опосередковане володіння істотною участю у заявнику, вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
720	5) документи, необхідні для перевірки джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;			5) документи, необхідні для перевірки джерел походження коштів для формування статутного капіталу заявника;
721	6) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника (а у разі передачі на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або функції з управління ризиками, якщо Регулятором встановлені вимоги до системи управління ризиками, - також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції) кваліфікаційним вимогам, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також документи, що підтверджують проведену заявником перевірку відповідності його керівників кваліфікаційним вимогам;			6) документи, необхідні для ідентифікації та оцінки відповідності керівників заявника (а в разі передачі на аутсорсинг функції з ведення бухгалтерського обліку та/або функції з управління ризиками, якщо Регулятором встановлені вимоги до системи управління ризиками, - також осіб, які відповідатимуть за здійснення відповідної функції) кваліфікаційним вимогам, встановленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора, а також документи, що підтверджують проведену заявником перевірку відповідності його керівників кваліфікаційним вимогам;

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
722	7) документи, що містять відомості про структуру власності заявника;	-922- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) П. 7 ч. 1 ст. 34 викласти в такій редакції "7) структуру власності відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та прийнятих на його виконання законодавчих актів"	Відхилено	7) документи, що містять відомості про структуру власності заявника;
723	8) документи, що містять інформацію про систему управління заявником, в тому числі систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, організаційну структуру заявника;			8) документи, що містять інформацію про систему управління заявником, у тому числі систему корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, організаційну структуру заявника;
724	9) документи, що підтверджують наявності затверджених політик та внутрішніх положень заявника, визначених законом та нормативно-правовими актами Регулятора або копії таких політик та положень;			9) документи, що підтверджують наявність затверджених політик та внутрішніх положень заявника, визначених законом та нормативно-правовими актами Регулятора, або копії таких політик та положень;
725	10) висновок та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;	-923- Н.д. Гетманцев Д. О. (р.к. №20), Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294), Н.д. Рєпіна Е. А. (р.к. №77), Н.д. Аллахвердієва І. В. (р.к. №112) Пункт 10 частини першої статті 34 викласти у такій редакції: "10) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету України стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України"	Враховано	10) висновок (попередній висновок) Антимонопольного комітету України стосовно концентрації та/або дозвіл Антимонопольного комітету України на концентрацію у випадках, передбачених законодавством України;
726	11) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (у випадку, якщо заявник є акціонерним товариством);			11) копії зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення акцій та свідоцтва про реєстрацію випуску акцій (у разі, якщо заявник є акціонерним товариством);
727	12) документи, що підтверджують відповідність заявника умовам провадження відповідного виду діяльності з надання			12) документи, що підтверджують відповідність заявника умовам здійснення відповідного виду діяльності з надання

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	фінансових послуг, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;			фінансових послуг, установленим цим Законом та нормативно-правовими актами Регулятора;
728	13) документи, що містять інформацію щодо комерційного (фірмового) найменування, торговельної марки (знака для товарів та послуг), веб-сайту (-ів) (за наявності);			13) документи, що містять інформацію про комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку (знак для товарів та послуг), веб-сайт (веб-сайти) (за наявності);
729	14) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документа (далі в цьому Розділі - статут) заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;			14) копію зареєстрованого статуту або іншого установчого документа (далі в цьому розділі - статут) заявника та інформацію про дату та номер державної реєстрації статуту, крім випадку наявності такого статуту в повному обсязі та актуальному стані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Заявник, що створений та/або діє на підставі модельного статуту, затвердженого Кабінетом Міністрів України, подає копію рішення про його створення або про провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного всіма засновниками;
730	15) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакету документів, розмір якої встановлюється Регулятором.			15) документ, що підтверджує внесення заявником плати за розгляд пакета документів, розмір якої встановлюється Регулятором.
731	2. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати Регулятору всі документи та інформацію, визначені цим Законом.	-924- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381) Доповнити ч. 2 с. 34 новим реченням такого змісту "Не допускається вимагання Регулятором від заявника подання документів не передбачених цим Законом."	Відхилено	2. Для отримання ліцензії заявник зобов'язаний подати до Регулятора всі документи та інформацію, визначені цією статтею .
732	3. Регулятор протягом строку розгляду документів, зазначених у частині першій цієї статті, має право вимагати від заявника:	-925- Н.д. Іванчук А. В. (р.к. №294) у абзаці першому частині третьої статті 34 слова «у частині першій цієї статті» замінити словами «у частині першій статті 35 цього Закону». -926- Н.д. Заблоцький М. Б. (р.к. №79), Н.д. Леонов О. О. (р.к. №336) Частину третю статті 34 після слів "має право" доповнити словами "відповідно до	Враховано	3. Регулятор протягом строку розгляду документів, визначених частиною першою статті 37 цього Закону , має право вимагати від заявника:

№	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
733	1) подати додаткову інформацію, документи та пояснення, що є необхідними для уточнення або перевірки відомостей, наданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора та/або	<p>вимог Закону та/або нормативно-правових актів Регулятора";</p> <p>-927- Н.д. Красов О. І. (р.к. №381)</p> <p>Ч. 3 ст. 34 викласти в такій редакції</p> <p>"3. У разі виявлення в поданих заявником документах недоліків, протягом визначеного цим Законом строку їх розгляду, зокрема, їх неповного обсягу, невідповідності встановленим нормативними актами вимогам щодо їх оформлення, невнесення, або внесення не у повному обсязі плати за розгляд документів, Регулятор зупиняє розгляд таких документів та надсилає заявнику письмову, обґрунтовану (із зазначенням кожного з виявлених недоліків та посиланнями на відповідні положення нормативних актів) вимогу про усунення виявлених недоліків у строк, що не перевищує 15 календарних днів.</p> <p>Документи, що потребують усунення недоліків, повертаються (видаються, надсилаються засобами поштового зв'язку) заявнику не пізніше наступного робочого дня після прийняття Регулятором рішення про зупинення їх розгляду.</p> <p>У разі виправлення заявником недоліків документів протягом встановленого строку, їх розгляд поновлюється.</p> <p>У випадку коли заявник не виправив вказані недоліки документів у визначений в цій статті строк, документи, подані для видачі ліцензії, вважаються такими, що містять неповну інформацію."</p>	Відхилено	1) надання додаткової інформації, документів та/або пояснень, необхідних для уточнення або перевірки відомостей, поданих відповідно до вимог цієї статті та/або нормативно-правових актів Регулятора; та/або
734	2) виправити недоліки у поданих документах.			2) виправлення недоліків у поданих документах.
735	Заявник зобов'язаний надати Регулятору на його вимогу та у встановлені ним строки таку інформацію, документи та пояснення та/або виправити такі недоліки.			Заявник зобов'язаний надати Регулятору на його вимогу та у встановлений ним строк таку інформацію, документи та/або пояснення та/або виправити недоліки в поданих документах.
736	У разі, якщо заявник не виправив такі недоліки та/або не подав додаткової			У разі якщо заявник не виправив недоліки та/або не надав додаткової