



**Порівняльна таблиця до проекту Закону України  
Про внесення змін до деяких законодавчих актів України  
щодо фінансових послуг у галузі поштового зв'язку**

**Регістраційний  
№ 2788-д**

**Автори:** Народні депутати України Василевська-Смаглюк О.М., Железняк Я.І., Ковальчук О.В. **(Друге читання)**

**Автори остаточної редакції:** Народні депутати України – члени Комітету з питань фінансів, податкової та митної політики

**Дата розгляду в комітеті:** 30.06.2020

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
0.	ПРОЕКТ ЗАКОН УКРАЇНИ			ПРОЕКТ ЗАКОН УКРАЇНИ
1.	Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо фінансових послуг у галузі поштового зв'язку			Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо фінансових послуг у галузі поштового зв'язку
2.	Верховна Рада України постановляє:			Верховна Рада України постановляє:
3.	І. Внести зміни до таких законодавчих актів України:			І. Внести зміни до таких законодавчих актів України:
4.	1. У Кримінальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2001, № 25-26, ст.131):	<u>-1-Н.д.Пузітчук А.В.(Регістр.картка №407)</u> 1. Пункт 1 розділу 1 законопроекту виключити.	Враховано згідно з Законом України № 619 від 19.05.2020 зміни до ККУ повинні вноситись окремим Законом	
5.	1) у статті 200:	<u>-2-Н.д.Клименко Ю.Л.(Регістр.картка №435)</u> 1. Підпункт 1 пункту 1 виключити; <u>-3-Н.д.Мінько С.А.(Регістр.картка №80)</u> У розділі І: 1. Підпункт 1 пункту 1 виключити.	Враховано	
6.	а) назву викласти в такій редакції:			
7.	"Стаття 200. Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських або поштових рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення";			
8.	б) частину першу після слів "інших засобів доступу до банківських" доповнити словами "або поштових";			
9.	2) у статті 218-1:	<u>-4-Н.д.Мінько С.А.(Регістр.картка №80)</u> 2. Підпункт 2 пункту 1 виключити.	Враховано	
10.	а) назву викласти в такій редакції:			
11.	"Стаття 218-1. Доведення банку або національного оператора поштового зв'язку до			

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	неплатоспроможності";			
12.	б) у частині першій:			
13.	після слів "доведення банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";			
14.	після слів "осіб вчинення пов'язаною з банком" доповнити словами "або національним оператором поштового зв'язку";			
15.	після слів "призвели до віднесення банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";			
16.	в) доповнити примітку новим пунктом такого змісту:	<u><b>-5-Н.д.Леонов О.О.(Ресстр.картка №135)</b></u> 1. Підпункт "в" підпункту 2 пункту 1 розділу I викласти в такій редакції: "в) частину 2 після слів " пов'язана з банком" доповнити словами "(національним оператором поштового зв'язку)".".	Відхилено у зв'язку із зміною редакції та виключенням пункту 1	
17.	"3. У цій статті особою, пов'язаною з національним оператором поштового зв'язку є: керівник національного оператора поштового зв'язку; керівник служби внутрішнього аудиту національного оператора поштового зв'язку; юридичні особи, в яких національний оператор поштового зв'язку має істотну участь та особи, які мають істотну участь в таких юридичних особах, їх керівники, керівники їх служби внутрішнього аудиту та члени їх сімей; юридичні особи, в яких зазначені в цьому пункті фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-які особи, через яких проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини";	<u><b>-6-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</b></u> 1. У змінах до Кримінального кодексу України: 1) у статті 218-1: б) виключити підпункт в) пункту 2) частини 1 законопроекту (про доповнення примітки новим пунктом: 3. У цій статті особою, пов'язаною з національним оператором поштового зв'язку є: керівник національного оператора поштового зв'язку; керівник служби внутрішнього аудиту національного оператора поштового зв'язку; юридичні особи, в яких національний оператор поштового зв'язку має істотну участь та особи, які мають істотну участь в таких юридичних особах, їх керівники, керівники їх служби внутрішнього аудиту та члени їх сімей; юридичні особи, в яких зазначені в цьому пункті фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-які особи, через яких проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.	Відхилено у зв'язку із зміною редакції та виключенням пункту 1	
		<u><b>-7-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</b></u> 1. У змінах до Кримінального кодексу України: 1) у статті 218-1: а) частину другу викласти у такій редакції: «2. Термін «особа, пов'язана з банком або	Відхилено у зв'язку із зміною редакції та виключенням пункту 1	



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>національним оператором поштового зв'язку» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність.»;</p> <p><b><u>-8-Н.д.Василевська-Смазлюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u></b></p> <p>1. Підпункт «в» підпункту 2 пункту 1 Розділу I законопроекту викласти в новій редакції:</p> <p>«в) доповнити примітку двома новими пунктами такого змісту:</p> <p>3. Для цілей цієї статті віднесенням національного оператора поштового зв'язку до категорії неплатоспроможних є початок процедури виведення національного оператора поштового зв'язку з ринку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>4. У цій статті особою, пов'язаною з національним оператором поштового зв'язку є: керівник національного оператора поштового зв'язку; керівник служби внутрішнього аудиту національного оператора поштового зв'язку; юридичні особи, в яких національний оператор поштового зв'язку має істотну участь та особи, які мають істотну участь в таких юридичних особах, їх керівники, керівники їх служби внутрішнього аудиту та члени їх сімей; юридичні особи, в яких зазначені в цьому пункті фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-які особи, через яких проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини».</p>	<p>Відхилено у зв'язку із зміною редакції та виключенням пункту 1</p>	
18.	3) у статті 220-1:	<p><b><u>-9-Н.д.Клименко Ю.Л. (Ресстр.картка №435)</u></b></p> <p>2. Підпункт 3 пункту 1 виключити;</p> <p><b><u>-10-Н.д.Мінько С.А. (Ресстр.картка №80)</u></b></p> <p>3. Підпункт 3 пункту 1 виключити.</p>	<p>Враховано</p> <p>Враховано</p>	
19.	а) частину першу після слів "або іншою службовою особою банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";			
20.	б) частину третю після слів "або іншою службовою особою банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";			
21.	в) частину четверту викласти у такій редакції:			
22.	"4. Умисне пошкодження або знищення			

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	керівником або іншою службовою особою банку або національного оператора поштового зв'язку бази даних про вкладників або вчинення дій, що унеможливають ідентифікацію вкладника за інформацією, наявною у базі даних про вкладників, або вчинення дій, наслідком яких є незаконне збільшення суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язаних з виведенням банку або національного оператора поштового зв'язку з ринку, або унеможливають початок здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможного банку або національного оператора поштового зв'язку відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", - "			
23.	4) у статті 231:	<u>-11-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 3.Підпункт 4 пункту 1 виключити; <u>-12-Н.д.Мінько С.А.(Ресстр.картка №80)</u> 4. Підпункт 4 пункту 1 виключити.	Враховано  Враховано	
24.	а) назву викласти в такій редакції:			
25.	"Стаття 231. Незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, або професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку"			
26.	б) частину першу після слів "або банківську таємницю" доповнити словами "або професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку";			
27.	5) у статті 232:	<u>-13-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 4. Підпункт 5 пункту 1 виключити; <u>-14-Н.д.Мінько С.А.(Ресстр.картка №80)</u> 5. Підпункт 5 пункту 1 виключити.	Враховано  Враховано	
28.	а) назву викласти в такій редакції:			
29.	"Стаття 232. Розголошення комерційної або банківської таємниці, або професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку";			
30.	б) частину першу після слів "комерційної або банківської таємниці" доповнити словами "або професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку".			
31.	2. У Господарському кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 18, № 19-20, № 21-22, ст.144):			
32.	1) частину четверту статті 62 після слів "в	<u>-15-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u>	Враховано	1. У Господарському кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., № 18, № 19-20, № 21-22, ст.144): 1) частину четверту статті 62 після слів "в



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	установах банків" доповнити словами "та/або поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку";	2. У підпункті 1 пункту 2 розділу I законопроекту слова «поштовий рахунок» замінити словами «поштові рахунки».  <u>-16-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 3. У підпункті 1 пункту 2 розділу I законопроекту слова «відкритий національним оператором поштового зв'язку, та» виключити.	Відхилено для однозначності розуміння норми пропонується зберегти ототожнення поштових рахунків з національним оператором поштового зв'язку, окрім того буде дотримана єдність нормативного викладу	установах банків" доповнити словами "та/або поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку";
		<u>-17-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 5. Підпункт 1 пункту 2 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	
33.	2) речення третє частини четвертої статті 64 викласти у такій редакції:	<u>-18-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 6. Підпункт 2 пункту 2 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	2) речення третє частини четвертої статті 64 викласти в такій редакції:
34.	"Підприємства можуть через свої відокремлені підрозділи відповідно до закону відкривати рахунки в установах банків та/або поштові рахунки, які відкриваються національним оператором поштового зв'язку";	<u>-19-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 4. Абзац другий підпункту 2 пункту 2 розділу I викласти у такій редакції: «Підприємство має право через свої відокремлені підрозділи відкривати рахунки в установах банків та/або поштові рахунки відповідно до закону».	Враховано частково з урахуванням доцільності дотримання єдності нормативного викладу	«Підприємство має право через свої відокремлені підрозділи відкривати рахунки в установах банків та/або поштові рахунки в національному оператору поштового зв'язку відповідно до закону»;
35.	3) частину першу статті 198 після слів "через установи банків" доповнити словами "або через національного оператора поштового зв'язку";	<u>-20-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 7. Підпункт 3 пункту 2 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	3) частину першу статті 198 після слів "через установи банків" доповнити словами "або через національного оператора поштового зв'язку";
		<u>-21-Н.д.Железняк Я.І.(Ресстр.картка №437)</u> 1. Після підпункту 3 пункту 2 розділу I законопроекту (щодо внесення змін до ГК України) доповнити новим підпунктом такого змісту: "4) друге речення частини третьої статті 333 доповнити словами "а також національним оператором поштового зв'язку в межах, встановлених законом, та відповідно до порядку, визначеного Національним банком України". <u>-22-Н.д.Василевська-Смалюк О.М.(Ресстр.картка №96)</u> 2. Після підпункту 3 пункту 2 Розділу I законопроекту доповнити новим підпунктом в такій редакції: «4) викласти частину третю статті 333 у	Враховано частково згідно з правилами нормопроєктування	4) у частині третій статті 333: речення друге доповнити словами "а також національним оператором поштового зв'язку в межах, встановлених законом", доповнити реченням третім такого змісту: «Порядок здійснення фінансового посередництва національним оператором поштового зв'язку відповідно до закону встановлюється Національним банком України»;

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		такої редакції: «3. Фінансовим посередництвом є діяльність, пов'язана з отриманням та перерозподілом коштів, крім випадків, передбачених законодавством. Фінансове посередництво здійснюється установами банків та іншими фінансово-кредитними організаціями, а також в межах, встановлених законом, національним оператором поштового зв'язку. Порядок здійснення фінансового посередництва національним оператором поштового зв'язку встановлюється Національним банком України».		
36.	4) у статті 341:	<u>-23-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 8. Підпункт 4 пункту 2 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	5) у статті 341:
37.	а) назву викласти у такій редакції:			а) назву викласти в такій редакції:
38.	"Стаття 341. Розрахункові операції банків та національного оператора поштового зв'язку";			"Стаття 341. Розрахункові операції банків та національного оператора поштового зв'язку";
39.	б) частину першу після слів "Розрахункові операції банків" доповнити словами "та національного оператора поштового зв'язку";			б) частину першу після слів "Розрахункові операції банків" доповнити словами "та національного оператора поштового зв'язку";
40.	в) частину другу після слів "на відповідних рахунках" доповнити словами "та/або на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв'язку з урахуванням обмежень, визначених законодавством";	<u>-24-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 5. У підпункті в) підпункту 4 пункту 2 розділу I законопроекту слова «відкритих національним оператором поштового зв'язку» виключити.	Відхилено для однозначності розуміння норми пропонується зберегти отождествлення поштових рахунків з національним оператором поштового зв'язку, окрім того буде дотримана єдність нормативного викладу	в) частину другу доповнити словами "та/або на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв'язку з урахуванням обмежень, встановлених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України";
		<u>-25-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 6. У підпункті в) підпункту 4 пункту 2 розділу I законопроекту слово «законодавством» замінити словом «законом».	Враховано частково з метою надання можливості повноцінного врегулювання актами Національного банку	
41.	г) частини четверту і п'яту викласти у такій редакції:			г) частини четверту і п'яту викласти в такій редакції:
42.	"4. При безготівкових розрахунках усі платежі провадяться через установи банків та/або через національного оператора поштового зв'язку шляхом перерахування належних сум з рахунку (поштового рахунку) платника на рахунок (поштовий рахунок) одержувача або шляхом заліку взаємних зобов'язань і грошових претензій. Платежі здійснюються у межах наявних коштів на рахунку (поштовому рахунку)			"4. При безготівкових розрахунках усі платежі провадяться через установи банків та/або через національного оператора поштового зв'язку шляхом перерахування належних сум з рахунку (поштового рахунку) платника на рахунок (поштовий рахунок) одержувача або шляхом заліку взаємних зобов'язань і грошових претензій. Платежі здійснюються в межах наявних коштів на рахунку (поштовому рахунку)

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	платника. У разі потреби банк може надати платникові кредит для здійснення розрахунків;			платника. У разі потреби банк може надати платникові кредит для здійснення розрахунків;
43.	5. Установи банків (національний оператор поштового зв'язку) забезпечують розрахунки відповідно до законодавства та вимог клієнта, на умовах договору на розрахункове обслуговування. Договір повинен містити реквізити сторін, умови відкриття і закриття рахунків (поштових рахунків), види послуг, що надаються банком чи, відповідно, національним оператором поштового зв'язку, обов'язки сторін та відповідальність за їх невиконання, а також умови припинення договору";	<u>-26-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 7. В абзаці третьому підпункту г) підпункту 4 пункту 2 розділу I законопроекту слова та символи «чи, відповідно, національним оператором поштового зв'язку» замінити словами та символами «(національним оператором поштового зв'язку)».	Враховано	5. Установи банків (національний оператор поштового зв'язку) забезпечують розрахунки відповідно до законодавства та вимог клієнта, на умовах договору на розрахункове обслуговування. Договір повинен містити реквізити сторін, умови відкриття і закриття рахунків (поштових рахунків), види послуг, що надаються банком (національним оператором поштового зв'язку), обов'язки сторін та відповідальність за їх невиконання, а також умови припинення договору";
44.	5) доповнити статтею 342-1 такого змісту:	<u>-27-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 9. Підпункт 5 пункту 2 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	6) доповнити статтею 342 <sup>1</sup> такого змісту: 
45.	"Стаття 342-1. Поштові рахунки			"Стаття 342 <sup>1</sup> . Поштові рахунки 
46.	1. Поштові рахунки відкриваються національним оператором поштового зв'язку для юридичних осіб, а також фізичних осіб-підприємців, розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів з метою здійснення розрахунків за продукцію, виконані роботи, надані послуги, для виплати заробітної плати, сплати податків, зборів (обов'язкових платежів), а також інших розрахунків, пов'язаних з фінансовим забезпеченням їх діяльності та для зберігання коштів.	<u>-28-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> У абзаці третьому підпункту 5 пункту 2 слова «Поштові рахунки відкриваються національним оператором поштового зв'язку для юридичних осіб, а також фізичних осіб-підприємців, розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів з метою» замінити словами: «Національний оператор поштового зв'язку може відкривати суб'єктам господарювання – юридичним особам та фізичним особам – підприємцям поштові рахунки для». <u>-29-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> У абзаці третьому підпункту 5 пункту 2 слова «, розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів» вилучити.	Відхилено розпорядники (одержувачі) бюджетних коштів повинні мати право користуватись поштовими рахунками	1. Поштові рахунки відкриваються національним оператором поштового зв'язку для юридичних осіб, а також фізичних осіб-підприємців, розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів з метою здійснення розрахунків за продукцію, виконані роботи, надані послуги, для виплати заробітної плати, сплати податків, зборів (обов'язкових платежів), а також інших розрахунків, пов'язаних з фінансовим забезпеченням їх діяльності та для зберігання коштів.
		<u>-30-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 8. У підпункті 5 пункту 2 розділу I законопроекту в абзаці третьому слова «розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів» виключити.	Відхилено розпорядники (одержувачі) бюджетних коштів як особлива категорія юридичних осіб потребує окремого зазначення в переліку користувачів поштових рахунків	
47.	Порядок відкриття та обслуговування	<u>-31-Н.д. Василевська-Смаглюк О. М.</u>	Враховано	2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових послуг, визначених законодавством, встановлює Національний банк України.	<u>(Ресстр картка № 96)</u> Абзац 4 підпункту 5 пункту 2 викласти у такій редакції: «2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поштових рахунків національним оператором поштового зв'язку встановлюється законом України "Про банки і банківську діяльність", іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України».		поштових рахунків національним оператором поштового зв'язку встановлюється законом України "Про банки і банківську діяльність", іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
48.	Поштові рахунки національного оператора поштового зв'язку можуть відкриватись виключно на території України.	<u>-32-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> У абзаці четвертому підпункту 5 пункту 2 слова «, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових послуг, визначених законодавством,» вилучити; <u>-33-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> Абзац п'ятий підпункту 5 пункту 2 після слів «можуть відкриватись» доповнити словами «лише у національній валюті України та»;	Враховано редакційно  Відхилено національному оператору поштового зв'язку вже дозволені валютнообмінні операції відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції", логічним є надання можливості обслуговування поштових рахунків не лише у національній, але й в іноземних валютах	
49.	2. Фізичні особи, мають право відкривати на договірній основі поштові рахунки для зберігання коштів і здійснення розрахункових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та законодавства України.	<u>-34-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 8. У підпункті 5 пункту 2 розділу I законопроекту абзац шостий виключити. саме суб'єктами господарювання.	Враховано	
50.	3. Юридичні особи мають право відкривати поштові рахунки для здійснення всіх видів розрахункових операцій у порядку, встановленому Національним банком України.	<u>-35-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> Абзац сьомий підпункту 5 пункту 2 вилучити. <u>-36-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> У абзаці сьомому підпункту 5 пункту 2 слова «всіх видів» вилучити; <u>-37-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</u> 8. У підпункті 5 пункту 2 розділу I законопроекту у абзаці сьомому цифру «3» замінити цифрою «2»;	Враховано  Враховано редакційно  Відхилено у зв'язку із зміною редакції	
51.	4. Порядок відкриття поштових рахунків національним оператором поштового зв'язку визначається Законами України "Про банки і	<u>-38-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> Абзац восьмий підпункту 5 пункту 2 вилучити;	Враховано	



Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

банківську діяльність", іншими законами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України.

52. Кошти, залучені на поштові рахунки на визначений договором поштового вкладу строк, можуть на такий само строк розміщуватись національним оператором поштового зв'язку у будь-яких банках України у порядку, встановленому Національним банком України";

**-39-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)**

8. У підпункті 5 пункту 2 розділу 1 законопроекту у абзаці восьмому цифру «4» замінити цифрою «3».

Відхилено

у зв'язку із зміною редакції

**-40-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)**

4. Абзац дев'ятий підпункту 5 пункту 2 замінити двома абзацами такого змісту:

«3. Кошти, залучені на поштові рахунки, можуть розміщуватись національним оператором поштового зв'язку в порядку, встановленому законом, та з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України, виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків.

Враховано

У разі зазначеного в абзаці першому цієї частини розміщення коштів на умовах банківського строкового вкладу, відповідний договір про таке розміщення повинен містити зазначені в абзаці другому частини третьої статті 1060 Цивільного кодексу України умови про повернення національному оператору поштового зв'язку банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом до спливу строку такого вкладу у разі втрати банком статусу системно важливого не пізніше завершення другого робочого дня після втрати такого статусу».

**-41-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)**

Абзац дев'ятий підпункту 5 пункту 2 вилучити;

Відхилено

суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу

**-42-Н.д.Батенко Т.І.(Ресстр.картка №123)**

1. Підпункт 5 пункту 2 доповнити новими абзацами такого змісту:

«Кошти, залучені на поштові рахунки на визначений договором поштового вкладу строк, не можуть розміщуватись національним оператором поштового зв'язку у наступних банках України:

банках, учасниками (акціонерами, членами) або кінцевими бенефіціарними власниками яких є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом;

банках, учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціарним власником яких

3. Кошти, залучені на поштові рахунки, можуть розміщуватись національним оператором поштового зв'язку в порядку, встановленому законом, ~~та~~ з урахуванням ~~нормативно-правових актів~~ <sup>нормативно-правових актів</sup> Національного банку України виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків.

У разі зазначеного в абзаці першому цієї частини розміщення коштів на умовах банківського строкового вкладу, відповідний договір про таке розміщення повинен містити зазначені в абзаці другому частини третьої статті 1060 Цивільного кодексу України умови про повернення національному оператору поштового зв'язку банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом до спливу строку такого вкладу у разі втрати банком статусу системно важливого»;



Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування
--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------

є держава, визнана Україною державою-агресором або державою-окупантом;  
 банках, що перебувають під контролем фізичних та юридичних осіб, зареєстрованих у державах, включених Міжнародною групою з протидії відмиванню брудних грошей (FATF) до списку держав, що не співпрацюють у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;  
 банках, у яких неможливо встановити кінцевого бенефіціарного власника;  
 банках, кінцеві бенефіціарні власники яких зареєстровані в державах, що не віднесені до списку держав, що не співпрацюють у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом;  
 затвор...

### Стаття 343. Відповідальність за порушення

1. Платники і одержувачі коштів здійснюють розрахунків та розглядають претензії, що виникли.

2. Платник грошових коштів сплачує на користь одержувачів грошових коштів подвійної облікової ставки Національного банку, якщо встановлюється пеня.

3. У разі затримки зарахування грошових коштів на користь одержувачів грошових коштів проведення касово-розрахункових операцій встановленому законом.

4. Платник зобов'язаний самостійно надавати банку доручення про її перерахунок.

53. 6) у статті 343:

54. а) частину першу після слів "без участі установа банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";

55. б) частину третю викласти у такій редакції:

56. "3. У разі затримки зарахування грошових надходжень на рахунок (поштовий рахунок) клієнта банку (національний оператор поштового зв'язку) сплачують на користь одержувачів грошових коштів пеню у розмірі, що передбачається угодою про проведення касово-розрахункових операцій, а за відсутності угоди про розмір пені - в розмірі, встановленому законом";

57. в) частину четверту після слів "на прострочену суму платежу і давати банку" доповнити словами "(національному оператору поштового зв'язку)".

Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законoproект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

є держава, визнана Україною державо-аресом або державо-окупантом; банках, що перебувають під контролем фізичних та юридичних осіб, зареєстрованих у державах, включених до списку держав, що не грошей (FATF) до списку держав, що не співпрацюють у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом; банках, у яких неможливо встановити кінцевого бенефіціарного власника; банках, кінцеві бенефіціарні власники яких зареєстровані в офшорних зонах, віднесених до переліку офшорних зон, затвердженого Кабінетом Міністрів України; банках, стосовно яких застосовано спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України "Про санкції" у вигляді заборони на укладення правочинів з набуття у власність земельних ділянок, а також пов'язаними з ними особами;

банків, учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціарним власником яких є особи, які належать або належали до терористичних організацій».

**-43-Н.Д.Жезняк Я.Л.(Ресурс.картка №437)**

2. У абзаці дев'ятому підпункту 5 пункту 2 розділу I слова "на такий само строк" виключити.

**-44-Н.Д.Китменко Ю.Л.(Ресурс.картка №435)**

Відхилено  
суперечить концепції  
законопроекту,  
прийнятого за основу

7) у статті 343:

а) частину першу доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";

б) частину третю викласти в такій редакції:

"3. У разі затримки зарахування грошових надходжень на рахунок (поштовий рахунок) клієнта банки (національний оператор поштового зв'язку) сплачують на користь одержувачів грошових коштів пеню у розмірі, що передбачається угодою про проведення касово-позахуанкових операцій, а за відсутності угоди про розмір пені - в розмірі, встановленому законом";

в) частину четверту після слів "на прострочену суму платежу і давати банку" доповнити словами "(національному оператору поштового зв'язку)".

а) частину першу після слів "без участі установ банку" доповнити словами "або національного оператора поштового зв'язку";

б) частину третю викласти у такій редакції:

"3. У разі затримки зарахування грошових надходжень на рахунок (поштовий рахунок) клієнта банки (національний оператор поштового зв'язку) сплачують на користь одержувачів грошових коштів пеню у розмірі, що передбачається угодою про проведення касово-позахуанкових операцій, а за відсутності угоди про розмір пені - в розмірі, встановленому законом";

в) частину четверту після слів "на прострочену суму платежу і давати банку" доповнити словами "(національному оператору поштового зв'язку)".

б) у частині третій слова "на рахунок клієнта банкі" замінити словами "на рахунок клієнта банкі (національний оператор поштового зв'язку)"

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
58.	3. У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст.356):			2. У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст.356):
59.	1) пункт 4 частини першої статті 32 викласти у такій редакції:	<u>-45-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 11. Підпункт 1 пункту 3 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано	1) пункт 4 частини першої статті 32 викласти у такій редакції:
60.	"4) самостійно укласти договір банківського вкладу (рахунку) та/або поштового вкладу та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку та/або поштовому рахунку)";	<u>-46-Н.д. Василевська-Смаглюк О. М. (Ресстр. картка № 96)</u> Абзац 2 підпункту 1 пункту 3 після слів «поштового вкладу» доповнити словами «(поштового рахунку)», а після слова «вкладом» - словами «(поштовим вкладом)».	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано	"4) самостійно укласти договір банківського вкладу (рахунку) та/або поштового вкладу (поштового рахунку) та розпоряджатися вкладом (поштовим вкладом), внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку та/або поштовому рахунку)";
61.	2) частину третю статті 111 викласти у такій редакції:	<u>-47-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> У абзаці другому підпункту 1 пункту 3 слова «та/або поштового вкладу» вилучити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано	
62.	"3. Під час проведення заходів щодо ліквідації юридичної особи до завершення строку пред'явлення вимог кредиторів ліквідаційна комісія (ліквідатор) закриває рахунки (поштові рахунки), відкриті у фінансових установах (національним оператором поштового зв'язку), крім рахунка, який використовується для розрахунків з кредиторами під час ліквідації юридичної особи";	<u>-48-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 12. Підпункт 2 пункту 3 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано	
		<u>-49-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Підпункт 2 пункту 3 викласти у такій редакції: «2) у частині третій статті 111 слово «рахунки» замінити словами «рахунки (поштові рахунки)», а слово «установах» - словами «установах (національному операторі поштового зв'язку)».	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано	2) у частині третій статті 111 слово «рахунки» замінити словами «рахунки (поштові рахунки)», а слово «установах» - словами «установах (національному операторі поштового зв'язку)»;
		<u>-50-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Пункт 3 після абзацу п'ятого доповнити новим абзацом такого змісту: "3) у назві глави 71 слова "БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД" замінити словами "БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД. ПОШТОВИЙ ВКЛАД".	Враховано	3) у назві глави 71: слова "БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД" замінити словами "БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД. ПОШТОВИЙ ВКЛАД";
63.	3) частину третю статті 1049 після слів "суми, що позичалася, на його банківський" доповнити словами "або поштовий";	<u>-51-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 13. Підпункт 3 пункту 3 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано редакційно	4) частину третю статті 1049 після слів "суми, що позичалася, на його банківський" доповнити словами "або поштовий";
64.	4) доповнити статтею 1058-1 такого змісту:	<u>-52-Н.д.Івченко В.Є.(Ресстр.картка №410)</u> Підпункт 4 пункту 3 вилучити;	Враховано	
		<u>-53-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 14. Підпункт 4 пункту 3 виключити;	Враховано редакційно	
65.	"Стаття 1058-1. Договір поштового вкладу	<u>-54-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Підпункт 4 пункту 3 викласти у такій редакції:	Враховано	5) главу 71 доповнити параграфом 4 такого змісту: "§ 4. Поштовий вклад Стаття 1065 <sup>1</sup> . Договір поштового вкладу



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«5) главу 71 доповнити § 4 такого змісту: "§ 4. Поштовий вклад Стаття 1065<sup>1</sup>. Договір поштового вкладу</p> <p>1. За договором поштового вкладу одна сторона (національний оператор поштового зв'язку), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених договором.</p> <p>2. Договір поштового вкладу, в якому вкладником є фізична особа, є публічним договором (стаття 633 цього Кодексу).</p> <p>3. До відносин національного оператора поштового зв'язку та вкладника за поштовим рахунком, на який внесений поштовий вклад, застосовуються положення про договір поштового рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не впливає із суті договору поштового вкладу.</p> <p>Стаття 1065<sup>2</sup>. Форма договору поштового вкладу</p> <p>1. Договір поштового вкладу укладається у письмовій формі.</p> <p>Письмова форма договору поштового вкладу вважається додержаною, якщо внесення грошової суми підтверджено договором поштового вкладу з видачею документа, що відповідає вимогам, встановленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності та звичаями ділового обороту.</p> <p>2. У разі недодержання письмової форми договору поштового вкладу цей договір є нікчемним.</p> <p>Стаття 1065<sup>3</sup>. Види поштових вкладів</p> <p>1. Договір поштового вкладу укладається на умовах видачі поштового вкладу на першу вимогу (поштовий вклад на вимогу) або на умовах повернення поштового вкладу зі спливом встановленого договором строку (поштовий строковий вклад).</p> <p>Договором поштового вкладу може бути передбачено внесення грошової суми на інших умовах її повернення.</p> <p>2. За договором поштового вкладу на вимогу національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника.</p>		<p>1. За договором поштового вкладу одна сторона (національний оператор поштового зв'язку), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених договором.</p> <p>2. Договір поштового вкладу, в якому вкладником є фізична особа, є публічним договором (стаття 633 цього Кодексу).</p> <p>3. До відносин національного оператора поштового зв'язку та вкладника за поштовим рахунком, на який внесений поштовий вклад, застосовуються положення про договір поштового рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не впливає із суті договору поштового вкладу.</p> <p>Стаття 1065<sup>2</sup>. Форма договору поштового вкладу</p> <p>1. Договір поштового вкладу укладається у письмовій формі.</p> <p>Письмова форма договору поштового вкладу вважається додержаною, якщо внесення грошової суми підтверджено договором поштового вкладу з видачею документа, що відповідає вимогам, встановленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності та звичаями ділового обороту.</p> <p>2. У разі недодержання письмової форми договору поштового вкладу цей договір є нікчемним.</p> <p>Стаття 1065<sup>3</sup>. Види поштових вкладів</p> <p>1. Договір поштового вкладу укладається на умовах видачі поштового вкладу на першу вимогу (поштовий вклад на вимогу) або на умовах повернення поштового вкладу зі спливом встановленого договором строку (поштовий строковий вклад).</p> <p>Договором поштового вкладу може бути передбачено внесення грошової суми на інших умовах її повернення.</p> <p>2. За договором поштового вкладу на вимогу національний оператор поштового зв'язку</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Умова договору поштового вкладу на вимогу про відмову від права на одержання вкладу на першу вимогу є нікчемною.</p> <p>3. За договором поштового строкового вкладу національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом із впливом строку, визначеного у договорі поштового вкладу.</p> <p>Повернення вкладникові поштового строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до впливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору поштового строкового вкладу.</p> <p>4. Якщо вкладник не вимагає повернення суми поштового строкового вкладу зі впливом строку, встановленого договором поштового вкладу, або повернення суми вкладу, внесеного на інших умовах повернення, після настання визначених договором обставин договір вважається продовженим на умовах поштового вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором.</p> <p>Стаття 1065<sup>4</sup>. Проценти на поштовий вклад</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку виплачує вкладникові проценти на суму поштового вкладу в розмірі, встановленому договором поштового вкладу.</p> <p>Якщо договором не встановлений розмір процентів, національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний виплачувати проценти у розмірі облікової ставки Національного банку України.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку має право змінити розмір процентів, які виплачуються на поштові вклади на вимогу, якщо інше не встановлено договором.</p> <p>У разі зменшення національним оператором поштового зв'язку розміру процентів на поштові вклади на вимогу новий розмір процентів застосовується до вкладів, внесених до повідомлення вкладників про зменшення процентів, зі впливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором.</p>		<p>зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника.</p> <p>Умова договору поштового вкладу на вимогу про відмову від права на одержання вкладу на першу вимогу є нікчемною.</p> <p>3. За договором поштового строкового вкладу національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом із впливом строку, визначеного у договорі поштового вкладу.</p> <p>Повернення вкладникові поштового строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до впливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору поштового строкового вкладу.</p> <p>4. Якщо вкладник не вимагає повернення суми поштового строкового вкладу зі впливом строку, встановленого договором поштового вкладу, або повернення суми вкладу, внесеного на інших умовах повернення, після настання визначених договором обставин договір вважається продовженим на умовах поштового вкладу на вимогу, якщо інше не встановлено договором.</p> <p>Стаття 1065<sup>4</sup>. Проценти на поштовий вклад</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку виплачує вкладникові проценти на суму поштового вкладу в розмірі, встановленому договором поштового вкладу.</p> <p>Якщо договором не встановлений розмір процентів, національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний виплачувати проценти в розмірі облікової ставки Національного банку України.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку має право змінити розмір процентів, які виплачуються на поштові вклади на вимогу, якщо інше не встановлено договором.</p> <p>У разі зменшення національним оператором поштового зв'язку розміру процентів на поштові вклади на вимогу новий розмір процентів застосовується до вкладів, внесених до повідомлення вкладників про зменшення процентів, зі впливом одного місяця з моменту відповідного повідомлення, якщо інше не встановлено договором.</p>



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>3. Встановлений договором розмір процентів на поштовий строковий вклад або на поштовий вклад, внесений на умовах його повернення у разі настання визначених договором обставин, не може бути односторонньо зменшений національним оператором поштового зв'язку, якщо інше не встановлено законом.</p> <p>4. Умова договору щодо права національного оператора поштового зв'язку змінювати розмір процентів на поштовий строковий вклад в односторонньому порядку є нікчемною.</p> <p>5. Проценти на поштовий вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу у національний оператор поштового зв'язку, до дня, який передусе його поверненню вкладникові або списанню з поштового рахунка вкладника з інших підстав.</p> <p>6. Проценти на поштовий вклад виплачуються вкладникові на його вимогу зі впливом кожного кварталу окремо від суми вкладу, а невитребувані у цей строк проценти збільшують суму вкладу, на яку нараховуються проценти, якщо інше не встановлено договором поштового вкладу.</p> <p>У разі повернення поштового вкладу виплачуються усі нараховані до цього моменту проценти.</p> <p>Стаття 1065<sup>5</sup>. Внесення грошових коштів на поштовий рахунок вкладника іншою особою</p> <p>1. На рахунок за поштовим вкладом зараховуються грошові кошти, які надійшли до національного оператора поштового зв'язку на ім'я вкладника від іншої особи, якщо договором поштового вкладу не передбачено інше. При цьому вважається, що вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про рахунок за вкладом.</p> <p>2. Кошти, помилково зараховані на поштовий рахунок вкладника, підлягають поверненню відповідно до статті 388 цього Кодексу.</p> <p>Стаття 1065<sup>6</sup>. Договір поштового вкладу на користь третьої особи</p> <p>1. Фізична або юридична особа може укласти договір поштового вкладу (зробити поштовий вклад) на користь третьої особи.</p>		<p>3. Встановлений договором розмір процентів на поштовий строковий вклад або на поштовий вклад, внесений на умовах його повернення у разі настання визначених договором обставин, не може бути односторонньо зменшений національним оператором поштового зв'язку, якщо інше не встановлено законом.</p> <p>4. Умова договору щодо права національного оператора поштового зв'язку змінювати розмір процентів на поштовий строковий вклад в односторонньому порядку є нікчемною.</p> <p>5. Проценти на поштовий вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу у національний оператор поштового зв'язку, до дня, який передусе його поверненню вкладникові або списанню з поштового рахунка вкладника з інших підстав.</p> <p>6. Проценти на поштовий вклад виплачуються вкладникові на його вимогу зі впливом кожного кварталу окремо від суми вкладу, а невитребувані у цей строк проценти збільшують суму вкладу, на яку нараховуються проценти, якщо інше не встановлено договором поштового вкладу.</p> <p>У разі повернення поштового вкладу виплачуються усі нараховані до цього моменту проценти.</p> <p>Стаття 1065<sup>5</sup>. Внесення грошових коштів на поштовий рахунок вкладника іншою особою</p> <p>1. На рахунок за поштовим вкладом зараховуються грошові кошти, які надійшли до національного оператора поштового зв'язку на ім'я вкладника від іншої особи, якщо договором поштового вкладу не передбачено інше. При цьому вважається, що вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про рахунок за вкладом.</p> <p>2. Кошти, помилково зараховані на поштовий рахунок вкладника, підлягають поверненню відповідно до статті 388 цього Кодексу.</p> <p>Стаття 1065<sup>6</sup>. Договір поштового вкладу на користь третьої особи</p> <p>1. Фізична або юридична особа може укласти договір поштового вкладу (зробити поштовий вклад) на користь третьої особи. Ця особа набуває права</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Ця особа набуває права вкладника з моменту пред'явлення нею до національного оператора поштового зв'язку першої вимоги, що впливає з прав вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.</p> <p>До набуття особою, на користь якої зроблений поштовий вклад, прав вкладника ці права належать особі, яка зробила вклад.</p> <p>Визначення імені фізичної особи (стаття 28 цього Кодексу) або найменування юридичної особи (стаття 90 цього Кодексу), на користь якої зроблений поштовий вклад, є істотною умовою договору поштового вкладу.</p> <p>2. Якщо особа, на користь якої зроблено поштовий вклад, відмовилася від нього, особа, яка уклала договір поштового вкладу на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я".</p>		<p>вкладника з моменту пред'явлення нею до національного оператора поштового зв'язку першої вимоги, що впливає з прав вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.</p> <p>До набуття особою, на користь якої зроблений поштовий вклад, прав вкладника ці права належать особі, яка зробила вклад.</p> <p>Визначення імені фізичної особи (стаття 28 цього Кодексу) або найменування юридичної особи (стаття 90 цього Кодексу), на користь якої зроблений поштовий вклад, є істотною умовою договору поштового вкладу.</p> <p>2. Якщо особа, на користь якої зроблено поштовий вклад, відмовилася від нього, особа, яка уклала договір поштового вкладу на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести його на своє ім'я";</p>
68.	<p>3. До національного оператора поштового зв'язку та вкладника за рахунком, на який внесений вклад, застосовуються положення про договір банківського рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не впливає із суті договору банківського вкладу";</p>	<p><b><u>-55-Н.д.Позічук А.В.(Ресстр.картка №407)</u></b></p> <p>9. Пункт 3 розділу I законопроекту викласти у такій редакції:</p> <p>«3. У Цивільному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2003 р., №№ 40-44, ст.356):</p> <p>1) пункт 4 частини першої статті 32 викласти у такій редакції:</p> <p>«4) самостійно укладати договір банківського вкладу (рахунку) та/або поштового вкладу та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку та/або поштовому рахунку)»;</p> <p>2) частину третю статті 111 викласти у такій редакції:</p> <p>«3. Під час проведення заходів щодо ліквідації юридичної особи до завершення строку пред'явлення вимог кредиторів ліквідаційна комісія (ліквідатор) закриває рахунки (поштові рахунки), відкриті у фінансових установах (національним оператором поштового зв'язку), крім рахунка, який використовується для розрахунків з кредиторами під час ліквідації юридичної особи»;</p> <p>3) частину третю статті 1049 після слів «суми, що позичалася, на його банківський» доповнити словами «або поштовий»;</p> <p>4) назву глави 71 після слів «банківський вклад» доповнити словами «поштовий вклад»;</p>	Враховано частково	

Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

5) главу 71 після параграфу 3 доповнити новим параграфом такого змісту:

«§ 4. Поштовий вклад

Стаття 1065-1. Договір поштового вкладу

1. За договором поштового вкладу одна сторона (національний оператор поштового зв'язку), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором.

2. Договір поштового вкладу, в якому вкладником є фізична особа, є публічним договором (стаття 633 цього Кодексу).

3. До національного оператора поштового зв'язку та вкладника за рахунком, на який внесений вклад, застосовуються положення про договір банківського рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не впливає із суті договору банківського вкладу.

4. До національного оператора поштового зв'язку та до поштових рахунків, які ним відкриваються, застосовуються загальні положення про банківські рахунки та про розрахунки, якщо інше не встановлено законом.

5. Порядок відкриття, функціонування та закриття поштових рахунків визначаються Національним банком України з урахуванням положень цього Кодексу та відповідно до закону.»

6) частину третю статті 1088 викласти у такій редакції:

«3. Безготівкові розрахунки проводяться через банки, інші фінансові установи (далі – банки), національного оператора поштового зв'язку, в яких (якому) відкрито відповідні рахунки (поштові рахунки), якщо інше не впливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків.»

69. 5) статтю 1066 доповнити частиною п'ятою такого змісту:

**-56-Н.д.Василевська-Смалюк О.М. (Ресстр.картка №96)**

Абзац перший підпункту 4 пункту 3 викласти у такій редакції:

«5) назву глави 72 викласти у такій редакції: "БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК. ПОШТОВИЙ РАХУНОК".

**-57-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)**

15. Підпункт 5 пункту 3 виключити;

Враховано

4/5 у главі 72:

а) назву викласти в такій редакції:

"Глава 72. БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК. ПОШТОВИЙ РАХУНОК";

б) доповнити параграфом 3 такого змісту:

Враховано по суті зміни до статті 1066 виключені

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
70.	<p>"5. До національного оператора поштового зв'язку та до поштових рахунків, які ним відкриваються, положення цієї глави застосовуються з урахуванням обмежень, встановлених законом. Порядок відкриття, функціонування та закриття поштових рахунків визначаються Національним банком України з урахуванням положень цієї глави та відповідно до закону";</p>	<p><b><u>-58-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М.</u></b>  <b><u>(Ресстр. картка №96)</u></b>            Абзац другий підпункту 4 пункту 3 замінити абзцами такого змісту:            «5) главу 72 доповнити параграфом 3 такого змісту:            «§ 3. Поштовий рахунок            Стаття 1076<sup>9</sup>. Договір поштового рахунка            1. За договором поштового рахунка національний оператор поштового зв'язку зобов'язується приймати і зараховувати на поштовий рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком.            2. Національний оператор поштового зв'язку має право використовувати грошові кошти на поштовому рахунку клієнта, шляхом розміщення таких коштів в порядку, встановленому законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності, виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків. При цьому національний оператор поштового зв'язку гарантує право клієнта безперешкодно розпоряджатися коштами, розміщеними на поштовому рахунку.            3. Національний оператор поштового зв'язку не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів клієнта та встановлювати інші обмеження його права щодо розпорядження грошовими коштами, не передбачені законом, договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.            Стаття 1076<sup>10</sup>. Укладення договору поштового рахунка            1. Договір поштового рахунка укладається для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунка у національному оператору поштового зв'язку на умовах, погоджених сторонами.            2. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний укласти договір поштового рахунка з клієнтом, який звернувся з пропозицією відкрити рахунок на оголошених національним оператором поштового зв'язку умовах, що відповідають вимогам, встановленим законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p>	<p>Враховано</p>	<p>"§ 3. Поштовий рахунок            Стаття 1076<sup>9</sup>. Договір поштового рахунка            1. За договором поштового рахунка національний оператор поштового зв'язку зобов'язується приймати і зараховувати на поштовий рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком.            2. Національний оператор поштового зв'язку має право використовувати грошові кошти на поштовому рахунку клієнта, шляхом розміщення таких коштів в порядку, встановленому законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності, виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків. При цьому національний оператор поштового зв'язку гарантує право клієнта безперешкодно розпоряджатися коштами, розміщеними на поштовому рахунку.            3. Національний оператор поштового зв'язку не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів клієнта та встановлювати інші обмеження його права щодо розпорядження грошовими коштами, не передбачені законом, договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.            Стаття 1076<sup>10</sup>. Укладення договору поштового рахунка            1. Договір поштового рахунка укладається для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунка національному оператору поштового зв'язку на умовах, погоджених сторонами.            2. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний укласти договір поштового рахунка з клієнтом, який звернувся з пропозицією відкрити рахунок на оголошених національним оператором поштового зв'язку умовах, що відповідають вимогам, встановленим законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.            Національний оператор поштового зв'язку не має права відмовити у відкритті поштового рахунка,</p>



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>поштового зв'язку умовах, що відповідають вимогам, встановленим законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p> <p>Національний оператор поштового зв'язку не має права відмовити у відкритті поштового рахунка, вчинення відповідних операцій за яким передбачено законом, установчими документами національного оператора поштового зв'язку, крім випадків, коли національний оператор поштового зв'язку не має можливості прийняти на обслуговування або якщо така відмова допускається законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p> <p>У разі необґрунтованого ухилення національного оператора поштового зв'язку від укладення договору поштового рахунка клієнт має право на захист відповідно до цього Кодексу.</p> <p>Стаття 1076<sup>11</sup>. Операції за поштовим рахунком, що виконуються національним оператором поштового зв'язку</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний вчиняти для клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності та звичаями ділового обороту, якщо інше не встановлено договором поштового рахунка.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний зарахувати грошові кошти, що надійшли на поштовий рахунок клієнта, в день надходження до національного оператора поштового зв'язку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений договором поштового рахунка або законом.</p> <p>3. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його поштового рахунка грошові кошти в день надходження до національного оператора поштового зв'язку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не передбачений договором поштового рахунка або законом.</p> <p>4. Клієнт зобов'язаний сплатити плату за виконання національним оператором поштового зв'язку операцій за рахунком клієнта, якщо це встановлено договором.</p>		<p>вчинення відповідних операцій за яким передбачено законом, установчими документами національного оператора поштового зв'язку, крім випадків, коли національний оператор поштового зв'язку не має можливості прийняти на обслуговування або якщо така відмова допускається законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p> <p>У разі необґрунтованого ухилення національного оператора поштового зв'язку від укладення договору поштового рахунка клієнт має право на захист відповідно до цього Кодексу.</p> <p>Стаття 1076<sup>11</sup>. Операції за поштовим рахунком, що виконуються національним оператором поштового зв'язку</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний вчиняти для клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності та звичаями ділового обороту, якщо інше не встановлено договором поштового рахунка.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний зарахувати грошові кошти, що надійшли на поштовий рахунок клієнта, в день надходження до національного оператора поштового зв'язку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений договором поштового рахунка або законом.</p> <p>3. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його поштового рахунка грошові кошти в день надходження до національного оператора поштового зв'язку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не передбачений договором поштового рахунка або законом.</p> <p>4. Клієнт зобов'язаний сплатити плату за виконання національним оператором поштового зв'язку операцій за рахунком клієнта, якщо це встановлено договором.</p> <p>Стаття 1076<sup>12</sup>. Проценти за користування коштами, що знаходяться на поштовому рахунку</p> <p>1. За користування грошовими коштами, що</p>



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>Стаття 1076<sup>12</sup>. Проценти за користування коштами, що знаходяться на поштовому рахунку</p> <p>1. За користування грошовими коштами, що знаходяться на поштовому рахунку клієнта, національний оператор поштового зв'язку сплачує проценти, сума яких зараховується на рахунок, якщо інше не встановлено договором поштового рахунка або законом.</p> <p>Сума процентів зараховується на рахунок клієнта у строки, встановлені договором, а якщо такі строки не встановлені договором, - зі спливом кожного кварталу.</p> <p>2. Проценти, передбачені частиною першою цієї статті, сплачуються національним оператором поштового зв'язку у розмірі, встановленому договором, а якщо відповідні умови не встановлені договором, - у розмірі, що звичайно сплачується національним оператором поштового зв'язку за вкладом на вимогу.</p> <p>Стаття 1076<sup>13</sup>. Підстави списання грошових коштів з поштового рахунка</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку може списати грошові кошти з поштового рахунка клієнта на підставі його розпорядження.</p> <p>2. Грошові кошти можуть бути списані з рахунка клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом, договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>Стаття 1076<sup>14</sup>. Черговість списання грошових коштів з поштового рахунка</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на поштовому рахунку клієнта, якщо інше не встановлено договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом.</p> <p>2. У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта у такій черговості:</p>		<p>знаходяться на поштовому рахунку клієнта, національний оператор поштового зв'язку сплачує проценти, сума яких зараховується на рахунок, якщо інше не встановлено договором поштового рахунка або законом.</p> <p>Сума процентів зараховується на рахунок клієнта у строки, встановлені договором, а якщо такі строки не встановлені договором, - зі спливом кожного кварталу.</p> <p>2. Проценти, передбачені частиною першою цієї статті, сплачуються національним оператором поштового зв'язку у розмірі, встановленому договором, а якщо відповідні умови не встановлені договором, - у розмірі, що звичайно сплачується національним оператором поштового зв'язку за вкладом на вимогу.</p> <p>Стаття 1076<sup>13</sup>. Підстави списання грошових коштів з поштового рахунка</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку може списати грошові кошти з поштового рахунка клієнта на підставі його розпорядження.</p> <p>2. Грошові кошти можуть бути списані з рахунка клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом, договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>Стаття 1076<sup>14</sup>. Черговість списання грошових коштів з поштового рахунка</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на поштовому рахунку клієнта, якщо інше не встановлено договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом.</p> <p>2. У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта у такій черговості:</p> <p>1) у першу чергу списуються грошові кошти на</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>1) у першу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;</p> <p>2) у другу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;</p> <p>3) у третю чергу списуються грошові кошти на підставі інших рішень суду;</p> <p>4) у четверту чергу списуються грошові кошти за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;</p> <p>5) у п'яту чергу списуються грошові кошти за іншими розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження.</p> <p>У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку розрахункового документа, наданого відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, та іншого розрахункового документа, на підставі якого здійснюється списання грошових коштів, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта позачергово за розрахунковим документом, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку декількох розрахункових документів, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта за такими розрахунковими документами згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.</p> <p>3. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта національний оператор поштового зв'язку не веде обліку розрахункових документів, якщо інше не встановлено договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом.</p> <p>Стаття 1076<sup>15</sup>. Правові наслідки неналежного виконання національним</p>		<p>підставі рішення суду для задоволення вимог про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров'я або смертю, а також вимог про стягнення аліментів;</p> <p>2) у другу чергу списуються грошові кошти на підставі рішення суду для розрахунків щодо виплати вихідної допомоги та оплати праці особам, які працюють за трудовим договором (контрактом), а також виплати за авторським договором;</p> <p>3) у третю чергу списуються грошові кошти на підставі інших рішень суду;</p> <p>4) у четверту чергу списуються грошові кошти за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;</p> <p>5) у п'яту чергу списуються грошові кошти за іншими розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження.</p> <p>У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку розрахункового документа, наданого відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, та іншого розрахункового документа, на підставі якого здійснюється списання грошових коштів, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта позачергово за розрахунковим документом, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до національного оператора поштового зв'язку декількох розрахункових документів, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, національний оператор поштового зв'язку списує кошти з рахунку клієнта за такими розрахунковими документами згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.</p> <p>3. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта національний оператор поштового зв'язку не веде обліку розрахункових документів, якщо інше не встановлено договором між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом.</p> <p>Стаття 1076<sup>15</sup>. Правові наслідки неналежного виконання національним оператором поштового</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>оператором поштового зв'язку операцій за поштовим рахунком клієнта</p> <p>1. У разі несвоєчасного зарахування на поштовий рахунок грошових коштів, що надійшли клієнтові, їх безпідставного списання національним оператором поштового зв'язку з рахунка клієнта або порушення національним оператором поштового зв'язку розпорядження клієнта про перерахування грошових коштів з його рахунка національний оператор поштового зв'язку повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.</p> <p>Стаття 1076<sup>16</sup>. Обмеження права розпоряджання поштовим рахунком</p> <p>1. Обмеження прав клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його поштовому рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, передбачених законом. Національний оператор поштового зв'язку не має права встановлювати заборону на встановлення обтяження, але може встановлювати розумну винагороду.</p> <p>2. Клієнт не має права без письмової згоди обтяжувача надавати національному оператору поштового зв'язку розпорядження, а національний оператор поштового зв'язку не має права їх виконувати, якщо в результаті розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір, визначений згідно з умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному поштовому рахунку.</p> <p>3. Після отримання національним оператором поштового зв'язку письмового</p>		<p>зв'язку операцій за поштовим рахунком клієнта</p> <p>1. У разі несвоєчасного зарахування на поштовий рахунок грошових коштів, що надійшли клієнтові, їх безпідставного списання національним оператором поштового зв'язку з рахунка клієнта або порушення національним оператором поштового зв'язку розпорядження клієнта про перерахування грошових коштів з його рахунка національний оператор поштового зв'язку повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.</p> <p>Стаття 1076<sup>16</sup>. Обмеження права розпоряджання поштовим рахунком</p> <p>1. Обмеження прав клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його поштовому рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, передбачених законом. Національний оператор поштового зв'язку не має права встановлювати заборону на встановлення обтяження, але може встановлювати розумну винагороду.</p> <p>2. Клієнт не має права без письмової згоди обтяжувача надавати національному оператору поштового зв'язку розпорядження, а національний оператор поштового зв'язку не має права їх виконувати, якщо в результаті розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір, визначений згідно з умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному поштовому рахунку.</p> <p>3. Після отримання національним оператором поштового зв'язку письмового повідомлення</p>



Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
	<p>повідомлення обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, клієнт за відповідним договором поштового рахунку не вправі без письмової згоди обтяжувача надавати національному оператору поштового зв'язку розпорядження, а національний оператор поштового зв'язку не вправі їх виконувати, якщо в результаті розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача. Національний оператор поштового зв'язку не перевіряє наявність підстав, зазначених в отриманому ним від обтяжувача повідомленні.</p> <p>4. Якщо на момент отримання національним оператором поштового зв'язку розпорядження клієнта національний оператор поштового зв'язку був письмово повідомлений клієнтом про існування обтяження, у разі якщо національний оператор поштового зв'язку порушив вимоги частин другої і третьої цієї статті, він відповідає перед обтяжувачем у розмірі грошових коштів, списаних ним з рахунку на виконання розпорядження клієнта.</p> <p>5. Згода обтяжувача, передбачена частинами другою і третьою цієї статті, може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>Стаття 1076<sup>17</sup>. Розірвання договору поштового рахунку</p> <p>1. Договір поштового рахунку розривається за заявою клієнта у будь-який час. Національний оператор поштового зв'язку не має права за заявою клієнта розривати договір поштового рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному поштовому рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".</p> <p>Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з національним оператором</p>	<p>не має права</p>	<p>обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, клієнт за відповідним договором поштового рахунку не вправі без письмової згоди обтяжувача надавати національному оператору поштового зв'язку розпорядження, а національний оператор поштового зв'язку не вправі їх виконувати, якщо в результаті розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача. Національний оператор поштового зв'язку не перевіряє наявність підстав, зазначених в отриманому ним від обтяжувача повідомленні.</p> <p>4. Якщо на момент отримання національним оператором поштового зв'язку розпорядження клієнта національний оператор поштового зв'язку був письмово повідомлений клієнтом про існування обтяження, у разі якщо національний оператор поштового зв'язку, <sup>який</sup> порушив вимоги частин другої і третьої цієї статті, він відповідає перед обтяжувачем у розмірі грошових коштів, списаних ним з рахунку на виконання розпорядження клієнта.</p> <p>5. Згода обтяжувача, передбачена частинами другою і третьою цієї статті, може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>Стаття 1076<sup>17</sup>. Розірвання договору поштового рахунку</p> <p>1. Договір поштового рахунку розривається за заявою клієнта у будь-який час. Національний оператор поштового зв'язку не має права за заявою клієнта розривати договір поштового рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному поштовому рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".</p> <p>Клієнт не має права без згоди обтяжувача за</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>поштового зв'язку чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір поштового рахунка чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.</p> <p>Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку має право вимагати розірвання договору поштового рахунка:</p> <p>1) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності або договором, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження національним оператором поштового зв'язку про це;</p> <p>2) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено договором;</p> <p>3) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>4) в інших випадках, встановлених договором або законом.</p> <p>3. Залишок грошових коштів на рахунку видається клієнтові або за його вказівкою чи в порядку, встановленому законом, перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, встановлені законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p> <p>4. Національний оператор поштового зв'язку може відмовитися від договору поштового рахунка та закрити рахунок клієнта у разі:</p>		<p>домовленістю з національним оператором поштового зв'язку чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір поштового рахунка чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.</p> <p>Згода обтяжувача може бути виражена <del>у</del> загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>2. Національний оператор поштового зв'язку має право вимагати розірвання договору поштового рахунка:</p> <p>1) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, залишилася <del>с</del> меншою <del>від</del> мінімального розміру, передбаченого нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності або договором, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження національним оператором поштового зв'язку про це;</p> <p>2) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено договором;</p> <p>3) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>4) в інших випадках, встановлених договором або законом.</p> <p>3. Залишок грошових коштів на рахунку видається клієнтові або за його вказівкою чи в порядку, встановленому законом, перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, встановлені законом або іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.</p> <p>4. Національний оператор поштового зв'язку може відмовитися від договору поштового рахунка та</p>



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;</p> <p>наявності підстав, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Залишок грошових коштів на рахунку клієнта повертається клієнту.</p> <p>Стаття 1076<sup>18</sup>. Внесення змін до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження</p> <p>1. Будь-які зміни до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження (крім змін, зазначених у частині другій цієї статті), вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем.</p> <p>Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>2. Зміни до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, можуть вноситися без згоди обтяжувача, якщо такі зміни не обмежують права обтяжувача, що виникають на підставі обтяження. У разі виникнення спору обов'язок щодо доведення того, що відповідні зміни до договору такого поштового рахунка не обмежують права обтяжувача, покладається на клієнта.</p> <p>3. У разі порушення вимог цієї статті клієнт зобов'язаний відшкодувати обтяжувачу збитки, завдані таким порушенням. Якщо на момент внесення відповідних змін національний оператор поштового зв'язку був письмово повідомлений клієнтом про існування обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, обов'язок щодо відшкодування збитків національний оператор поштового зв'язку та клієнт несуть солідарно.</p> <p>Стаття 1076<sup>19</sup>. Професійна таємниця національного оператора поштового зв'язку</p> <p>1. Національний оператор поштового</p>		<p>закрити рахунок клієнта у разі:</p> <p>відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;</p> <p>наявності підстав, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Залишок грошових коштів на рахунку клієнта повертається клієнту.</p> <p>Стаття 1076<sup>18</sup>. Внесення змін до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження</p> <p>1. Будь-які зміни до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження (крім змін, зазначених у частині другій цієї статті), вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем.</p> <p>Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку.</p> <p>2. Зміни до договору поштового рахунка, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, можуть вноситися без згоди обтяжувача, якщо такі зміни не обмежують права обтяжувача, що виникають на підставі обтяження. У разі виникнення спору обов'язок щодо доведення того, що відповідні зміни до договору такого поштового рахунка не обмежують права обтяжувача, покладається на клієнта.</p> <p>3. У разі порушення вимог цієї статті клієнт зобов'язаний відшкодувати обтяжувачу збитки, завдані таким порушенням. Якщо на момент внесення відповідних змін національний оператор поштового зв'язку був письмово повідомлений клієнтом про існування обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, обов'язок щодо відшкодування збитків національний оператор поштового зв'язку та клієнт несуть солідарно.</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>зв'язку гарантує таємницю поштового рахунка, операцій за поштовим рахунком і відомостей про клієнта.</p> <p>Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених законом про банки і банківську діяльність.</p> <p>2. У разі розголошення національним оператором поштового зв'язку відомостей, що становлять професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку, клієнт має право вимагати від національного оператора поштового зв'язку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.</p> <p>3. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до національного оператора поштового зв'язку надійшли повідомлення та/або які взяті національним оператором поштового зв'язку на облік, інші обмеження права розпорядження рахунком у строк, за який така інформація надається клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження».</p>		<p>Стаття 1076<sup>19</sup>. Професійна таємниця національного оператора поштового зв'язку</p> <p>1. Національний оператор поштового зв'язку гарантує таємницю поштового рахунка, операцій за поштовим рахунком і відомостей про клієнта.</p> <p>Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених законом про банки і банківську діяльність.<sup>22</sup></p> <p>2. У разі розголошення національним оператором поштового зв'язку відомостей, що становлять професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку, клієнт має право вимагати від національного оператора поштового зв'язку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.</p> <p>3. Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на поштовому рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до національного оператора поштового зв'язку надійшли повідомлення та/або які взяті національним оператором поштового зв'язку на облік, інші обмеження права розпорядження рахунком у строк, за який така інформація надається клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження»;</p>
71.	6) статтю 1087 доповнити частиною четвертою такого змісту:	<u>59-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u>	Враховано	
72.	"4. Положення цієї глави застосовуються до національного оператора поштового зв'язку, який відкриває та обслуговує поштові рахунки, відповідно до закону та порядку визначеному Національним банком України";	16. Підпункт 6 пункту 3 виключити;		
73.	7) частину третю статті 1088 викласти у такій редакції:	<u>60-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Підпункт 7 пункту 3 замінити підпунктами такого змісту: "у частині третій статті 1088 слова "(далі - банки), в яких відкрито відповідні рахунки"	Враховано	5/ у частині третій статті 1088 слова "(далі - банки), в яких відкрито відповідні рахунки" замінити словами «(далі – банки), національного оператора поштового зв'язку, в яких (якому) відкрито відповідні рахунки (поштові рахунки);

Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

74. "3. Безготівкові розрахунки проводяться через банки, інші фінансові установи (далі - банки), національного оператора поштового зв'язку, в яких (якому) відкрито відповідні рахунки (поштові рахунки), якщо інше не випливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків".

замінити словами «(далі - банки), національного оператора поштового зв'язку, в яких (якому) відкрито відповідні рахунки (поштові рахунки);

у статті 1089: в абзаці першому частини першої слова "на його рахунок" і "на рахунок" замінити відповідно словами "на його рахунок (поштовому рахунку)" і "на рахунок (поштовий рахунок)";

абзац перший частини другої після слова "рахунка" доповнити словами "(поштового рахунку)";

у тексті слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;

у статті 1090:

у назві та тексті частин першої та другої слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;

абзац перший частини третьої доповнити другим реченням такого змісту: «Платіжне доручення платника приймається національним оператором поштового зв'язку до виконання за умови, що сума платіжного доручення не перевищує суми грошових коштів на поштовому рахунку платника»;

9) у статті 1091:

абзац перший частини першої після слова "рахунок" доповнити словами "(поштовий рахунок)";

абзац перший частини другої викласти у такій редакції:

«2. Банк (національний оператор поштового зв'язку) має право залучити інший банк (виконуючий банк) або національного оператора поштового зв'язку для виконання переказу грошових коштів на рахунок, (поштовий рахунок), визначений у дорученні клієнта»;

у тексті статті 1092 слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку.

*З у частині першій:  
З слово "банк" у всіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку.*

*З у частині першій:  
З слово "банк" замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку.*

6  
7) у статті 1089:

у частині першій слова "на його рахунок" і "на рахунок" замінити відповідно словами "на його рахунок (поштовому рахунку)" і "на рахунок (поштовий рахунок)";

частину другу після слова "рахунка" доповнити словами "(поштового рахунку)";

у тексті слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;

8) у статті 1090:

у назві та тексті частин першої та другої слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;

частину третю доповнити другим реченням такого змісту: «Платіжне доручення платника приймається національним оператором поштового зв'язку до виконання за умови, що сума платіжного доручення не перевищує суми грошових коштів на поштовому рахунку платника»;

9) у статті 1091:

частину першу після слова "рахунок" доповнити словами "(поштовий рахунок)";

частину другу викласти в такій редакції:

«2. Банк (національний оператор поштового зв'язку) має право залучити інший банк (виконуючий банк) або національного оператора поштового зв'язку для виконання переказу грошових коштів на рахунок, (поштовий рахунок), визначений у дорученні клієнта»;

у тексті частин першої та третьої слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;

9) 10) у тексті статті 1092 слово "банк" в усіх відмінках замінити словами "банк (національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку.

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p><b>-61-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</b> 17. Підпункт 7 пункту 3 виключити;</p>	<p>Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано редакційно</p>	
75.	<p>4. Статтю 52 Закону України "Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб" (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст. 399) доповнити частиною п'ятою такого змісту:</p>	<p><b>-62-Н.д.Василевська-Смаглик О.М.(Ресстр.картка №96)</b> Пункт 4 викласти в такій редакції: «4. У статті 52 Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст.399): 1) у частині другій слова «відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» замінити словами «банків або національного оператора поштового зв'язку». 2) доповнити новою частиною такого змісту: «За поданою до органу Пенсійного фонду особисто або через національного оператора поштового зв'язку письмовою заявою пенсіонера, який має право на пенсію за цим Законом, або іншої особи, яка має право на пенсійне забезпечення чи інші виплати згідно з цим Законом, відповідні виплати можуть здійснюватися шляхом їх перерахування на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку». У зв'язку із цим частину п'яту вважати частиною шостою».</p>		<p>3. У статті 52 Закону України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб» (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст.399 із наступними змінами):  1) у частині другій слова «відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» замінити словами «банків або національного оператора поштового зв'язку»;</p>
76.	<p>"За письмовою заявою пенсіонера, який має право на пенсію за цим Законом, чи іншої особи, яка має право на пенсійне забезпечення чи інші виплати відповідно до цього Закону, відповідні виплати можуть здійснюватися шляхом їх перерахування на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку".</p>	<p><b>-63-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</b> 18. Пункт 4 виключити;</p> <p><b>-64-Н.д.Железняк Я.І.(Ресстр.картка №437)</b> 8. Пункт 4 розділу I законопроекту викласти у такій редакції: "4. У статті 52 Закону України "Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб" (Відомості Верховної Ради України, 1992 р., № 29, ст.399): 1) у частині другій слова "відкритого акціонерного товариства "Державний ощадний банк України"" замінити словами "уповноважених банків". 2) доповнити новою частиною п'ятою такого змісту: "За письмовою заявою пенсіонера, який має право на пенсію за цим Законом, чи</p>	<p>Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу Враховано редакційно</p>	<p>2) після частини четвертої доповнити новою частиною такого змісту: «За поданою до органу Пенсійного фонду особисто або через національного оператора поштового зв'язку письмовою заявою пенсіонера, який має право на пенсію за цим Законом, або іншої особи, яка має право на пенсійне забезпечення чи інші виплати згідно з цим Законом, відповідні виплати можуть здійснюватися шляхом їх перерахування на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку».  У зв'язку із цим частину п'яту вважати частиною шостою.</p>



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		іншої особи, яка має право на пенсійне забезпечення чи інші виплати відповідно до цього Закону, відповідні виплати можуть здійснюватися шляхом їх перерахування на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку". У зв'язку з цим частину п'яту вважати частиною шостою".		
77.	5. Частину п'яту статті 24 Закону України "Про оплату праці" (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 17, ст.121) викласти у такій редакції:	<u>-65-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 19. Пункт 5 виключити;	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	4 5. Частину п'яту статті 24 Закону України "Про оплату праці" (Відомості Верховної Ради України, 1995 р., № 17, ст.121) викласти в такій редакції:
78.	"За особистою письмовою згодою працівника виплата заробітної плати може здійснюватися через установи банків, перераховуватися на поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку, поштовими переказами на вказаний ними рахунок (адресу) з обов'язковою оплатою цих послуг за рахунок роботодавця".			"За особистою письмовою згодою працівника виплата заробітної плати може здійснюватися через установи банків, перераховуватися на поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку, поштовими переказами на вказаний ними рахунок (адресу) з обов'язковою оплатою цих послуг за рахунок роботодавця".
79.	6. Частину дев'яту статті 16 Закону України "Про місцеве самоврядування в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 24, ст.170) після слів "рахунки в установах банків України" доповнити словами ", а також можуть мати поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку".	<u>-66-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Пункт 6 викласти в такій редакції: «6. Частину дев'яту статті 16 Закону України "Про місцеве самоврядування в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 24, ст.170) доповнити словами "та/або поштові рахунки в національному операторі поштового зв'язку". <u>-67-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</u> 20. Пункт 6 виключити;	Враховано	57. Частину дев'яту статті 16 Закону України "Про місцеве самоврядування в Україні" (Відомості Верховної Ради України, 1997 р., № 24, ст.170) доповнити словами "та/або поштові рахунки в національному операторі поштового зв'язку".
80.	7. Частину першу статті 7 Закону України "Про Національний банк України" (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст.238) доповнити пунктом 4 <sup>1</sup> такого змісту:	<u>-68-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</u> 2. У змінах до Закону України «Про Національний банк України»: 1) доповнити змінами до пункту 4) частини першої статті 7 Закону такого змісту: «4) встановлює для банків та національного оператора поштового зв'язку правила проведення банківських операцій, бухгалтерського обліку і звітності, захисту інформації, коштів та майна».	Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу	
81.	"4 <sup>1</sup> ) встановлює порядок відкриття та обслуговування національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових (банківських) послуг, визначених законодавством".	<u>-69-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)</u> Пункт 7 викласти в такій редакції: «7. У частині першій статті 7 Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст.238): 1) доповнити пунктом 4 <sup>1</sup> такого змісту:	Враховано частково у новій редакції пункту 4 <sup>1</sup> статті 7 Національний оператор поштового зв'язку не буде проводити усі класичні банківські операції, наприклад, кредитування,	67. У частині першій статті 7 Закону України «Про Національний банк України» (Відомості Верховної Ради України, 1999 р., № 29, ст.238 із наступними змінами): 1) доповнити пунктом 4 <sup>1</sup> такого змісту: «4 <sup>1</sup> ) встановлює порядок відкриття, обслуговування та закриття національним оператором

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>«4<sup>1</sup>) встановлює порядок відкриття, обслуговування та закриття національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових (банківських) послуг, передбачених законом»;</p> <p>2) у пункті 30 слова «іншими юридичними» замінити словами «національним оператором поштового зв'язку (в частині здійснення ним або забезпечення здійснення фінансових операцій) та іншими юридичними»;</p> <p><b>-70-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</b> 21. Пункт 7 виключити;</p> <p><b>-71-Н.д.Пузійчук А.В.(Ресстр.картка №407)</b> 10. У абзаці другому пункту 7 розділу I законопроекту слова «відкриття та обслуговування» замінити словами «відкриття, обслуговування та закриття».</p> <p><b>-72-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</b> 2) виключити із законопроекту доповнення до частини першої статті 7 Закону пунктом 4<sup>1</sup>. "4<sup>1</sup>) встановлює порядок відкриття та обслуговування національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових (банківських) послуг, визначених законодавством".</p> <p><b>-73-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</b> 22. Пункт 8 виключити;</p>	<p>Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу</p> <p>Враховано</p> <p>Відхилено доцільно надати можливість Національному банку встановлювати правила роботи національного оператора поштового зв'язку щодо поштових рахунків та інших фінансових послуг.</p> <p>Відхилено суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу</p>	<p>поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових (банківських) послуг, передбачених законом»;</p> <p>2) у пункті 30 слова «іншими юридичними» замінити словами «національним оператором поштового зв'язку (в частині здійснення ним або забезпечення здійснення фінансових операцій) та іншими юридичними».</p> <p>7. Частину першу статті 9 Закону України "Про державну соціальну допомогу малозабезпеченим сім'ям" (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 35, ст. 290) доповнити словами "або на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку".</p> <p>8. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст.30 із наступними змінами): 1) у статті 2:</p>
82.	8. Частину першу статті 9 Закону України "Про державну соціальну допомогу малозабезпеченим сім'ям" (Відомості Верховної Ради України, 2000 р., № 35, ст. 290) після слів "на особовий рахунок уповноваженого представника сім'ї в банківській установі" доповнити словами "або на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку".			
83.	9. У Законі України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст.30):			
84.	1) у статті 2:	<p><b>-74-Н.д.Леонів О.О.(Ресстр.картка №135)</b> 2. Підпункт 1 пункту 9 доповнити новим підпунктом: "а) у частині першій термін "державний повноцінний</p>	<p>Відхилено банківська ліцензія необхідна для провадження класичної повноцінної</p>	

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>реєстр банків" викласти у редакції:</p> <p>"державний реєстр банків - реєстр, що ведеться Національним банком України і містить відомості про державну реєстрацію усіх банків та національного оператора поштового зв'язку, який отримав банківську ліцензію";</p> <p>у зв'язку з цим підпункти "а" та "б" вважати підпунктами "б" та "в".</p> <p><b>-75-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)</b></p> <p>23. Підпункт 1 пункту 9 виключити;</p>	<p>банківської діяльності за усіма видами операцій, тож від національного оператора поштового зв'язку не доцільно вимагати отримання банківської ліцензії</p> <p>Відхилено</p> <p>суперечить концепції законопроекту, прийнятого за основу</p> <p>Враховано редакційно</p>	
85.	а) у частині першій термін "розрахункові банківські операції" після слів "на банківських" доповнити словами "або поштових";	<p><b>-76-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М.(Ресстр.картка №96)</b></p> <p>Пункт 9 доповнити такими змінами до підпункту 1: "у статті 2 у терміні "норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку" слова "капіталу банку" замінити словом "капіталу", а слова "ризиків банку" - словами "ризиків банку (національного оператора поштового зв'язку)".</p> <p><b>-77-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</b></p> <p>3. У змінах до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:</p> <p>1) у статті 2:</p> <p>а) частину першу доповнити новим пунктом такого змісту:</p> <p>«усічена банківська ліцензія – документ, який видається Національним банком України в порядку і на умовах, визначених у цьому Законі, на підставі якого національний оператор поштового зв'язку має право здійснювати зазначену у ліцензії банківську діяльність»;</p> <p>б) у частині першій термін «економічні нормативи» після слів «для банків» доповнити словами «та національного оператора поштового зв'язку»;</p> <p>в) у частині першій термін «інспекційна перевірка банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«інспекційна перевірка банку та національного оператора поштового зв'язку - форма здійснення банківського нагляду уповноваженими Національним банком України особами безпосередньо у банку або національному оператору поштового зв'язку»;</p> <p>г) у частині першій термін «капітал банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«капітал банку, національного оператора поштового зв'язку - власні кошти, залишкова вартість активів банку, національного</p>	<p>Відхилено</p> <p>у частині запровадження усіченої банківської ліцензії питання не є предметом даного проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті;</p> <p>у частині пропонування підходів до нагляду за національним оператором поштового зв'язку законопроектом передбачені інші підходи з огляду на обмеження та вимоги до його діяльності;</p> <p>запровадження нової термінології не доцільно підтримувати з огляду на передбачену законопроектом специфіку діяльності національного оператора</p>	<p>а) у частині першій:</p> <p><i>визначення</i> у терміні "норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку" слова "капіталу банку" замінити словом "капіталу", а слова "ризиків банку" – словами "ризиків банку (національного оператора поштового зв'язку)";</p> <p><i>визначення</i> у терміні "розрахункові банківські операції" після слів "на банківських" доповнити словами "або поштових";</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>оператора поштового зв'язку після вирахування всіх його зобов'язань»;</p> <p>г) у частині першій термін «клієнт банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«клієнт банку, національного оператора поштового зв'язку - будь-яка фізична чи юридична особа, що користується послугами банку, національного оператора поштового зв'язку»;</p> <p>д) у частині першій термін «кредитор банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«кредитор банку, національного оператора поштового зв'язку - юридична або фізична особа, яка має документально підтверджені вимоги до банку, національного оператора поштового зв'язку, щодо його майнових зобов'язань»;</p> <p>е) у частині першій термін «ліквідація банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«ліквідація банку, національного оператора поштового зв'язку - процедура припинення функціонування банку, національного оператора поштового зв'язку, як юридичної особи відповідно до положень цього Закону та Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;</p> <p>є) у частині першій термін «норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку, національного оператора поштового зв'язку, - співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку, національного оператора поштового зв'язку»;</p> <p>ж) у частині першій термін «реорганізація банку» викласти у такій редакції:</p> <p>«реорганізація банку, національного оператора поштового зв'язку - злиття, приспінання, виділення, поділ банку, національного оператора поштового зв'язку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам»;</p> <p>з) у частині першій термін «споріднена особа» викласти у такій редакції:</p> <p>«споріднена особа - юридична особа, яка має спільних з банком, національним оператором поштового зв'язку власників істотної участі»;</p>		



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

и) у частині першій термін «системно важливий банк» викласти у такій редакції:

«системно важлива установа, що має банківську ліцензію, усічену банківську ліцензію - банк, національний оператор поштового зв'язку, що відповідає критеріям, встановленим Національним банком України, діяльність якого впливає на стабільність банківської системи»;

і) у частині першій термін «уповноважена особа банку» викласти у такій редакції:

«уповноважена особа банку, національного оператора поштового зв'язку - особа, яка на підставі статуту чи угоди має повноваження представляти банк, національного оператора поштового зв'язку та вчиняти від його імені певні дії, що мають юридичне значення»;

ї) у частині першій термін «учасники банку» викласти у такій редакції:

«учасники банку, національного оператора поштового зв'язку - засновники банку, національного оператора поштового зв'язку, акціонери банку, національного оператора поштового зв'язку і пайовики кооперативного банку»;

й) у частині першій термін «фінансове оздоровлення банку» викласти у такій редакції:

«фінансове оздоровлення банку, національного оператора поштового зв'язку - відновлення платоспроможності банку, національного оператора поштового зв'язку та приведення фінансових показників його діяльності у відповідність із вимогами Національного банку України»;

**-78-Н.д.Леонів О.О.(Ресстр.картка №135)**

1. У пункті 9 розділу I Проекту, яким пропонується внести зміни до статті Закону України "Про банки і банківську діяльність" (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 5-6, ст.30), підпункт 1 доповнити підпунктом «а» такого змісту:

«а) у частині першій термін «банк» викласти в такій редакції:

«банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, а також здійснювати іншу підприємницьку діяльність, яку не заборонено законом, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків»

Підпункти «а» і «б» підпункту 1 пункту 9 розділу I Проекту вважати підпунктами «б» і

Відхилено питання надання можливості банкам провадити іншу діяльність, окрім банківської, є комплексним, не належить до предмету цього проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

«В» відповідно.

86. б) доповнити новою частиною четвертою такого змісту:

87. "Терміни "національний оператор поштового зв'язку" та "поштовий рахунок" вживаються в значеннях, визначених Законом України "Про поштовий зв'язок";

**-79-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)**

2) у статті 3:

а) частину першу викласти у такій редакції:

«Цей Закон регулює відносини, що виникають під час заснування, реєстрації, діяльності, реорганізації та ліквідації банків. Цей закон регулює відносини, що виникають після отримання національним оператором поштового зв'язку усіченої банківської ліцензії, у тому числі регулювання діяльності, реорганізації, ліквідації національного оператора поштового зв'язку.»;

б) частину другу викласти у такій редакції:

«Положення цього Закону та нормативно-правові акти Національного банку України застосовуються до банків, філій іноземних банків, національного оператора поштового зв'язку.»;

в) у частині четвертій після слів «функціонування банків» доповнити словами: «національного оператора поштового зв'язку.»;

**-80-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)**

3) у статті 4:

а) частину п'яту статті 4 викласти у такій редакції:

«Національний банк України визначає системно важливі установи, що мають банківську ліцензію (банки), усічену банківську ліцензію (національний оператор поштового зв'язку) відповідно до таких критеріїв: розміру банку, національного оператора поштового зв'язку, ступеня фінансових взаємозв'язків, напрямів діяльності.»;

б) частину шосту статті 4 викласти у такій редакції:

«Національний банк України здійснює регулювання та банківський нагляд відповідно до положень Конституції України, цього Закону, Закону України «Про Національний банк України», інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Національний банк України визначає

б) доповнити ~~новою~~ частиною четвертою такого змісту:

"Терміни "національний оператор поштового зв'язку" та "поштовий рахунок" вживаються в значеннях, ~~визначених~~ Законом України "Про поштовий зв'язок";

*наведених у*

2) у статті 3:

а) частину другу доповнити словами «а також, у ~~прямо~~ передбачених цим Законом випадках, – до національного оператора поштового зв'язку»;

б) частину четверту доповнити словами «національного оператора поштового зв'язку»;

Враховано частково у запропонованій редакції змін до ст. 3

Відхилено запровадження усіченої банківської ліцензії питання не є предметом даного проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті;

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>особливості регулювання та нагляду за системно важливими установами, що мають банківську ліцензію (банками), усічену банківську ліцензію (національним оператором поштового зв'язку), банком, що має статус Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках, з урахуванням специфіки їх діяльності.»;</p> <p><b><u>-81-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</u></b></p> <p>4) у статті 6:</p> <p>а) частину третю після слів «до банків» доповнити словами «національного оператора поштового зв'язку»;</p> <p><b><u>-82-Н.д.Леонов О.О.(Ресстр.картка №135)</u></b></p> <p>4. Пункт 9 доповнити новим підпунктами 3-10:</p> <p>"3) статтю 19 після першої частини доповнити новою частиною:</p> <p>"Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний протягом двох місяців з дня набуття чинності законом, який передбачає право Національного оператора поштового зв'язку надавати окремі фінансові послуги, подати Національному банку України в порядку, визначеному цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України, документи для отримання банківської ліцензії.";</p> <p>4) назву статті 30, частину першу статті 30 та частину другу статті 30 після слова "банку" доповнити словами "та національного оператора поштового зв'язку";</p> <p>5) статтю 31 викласти в такій редакції:</p> <p>"Стаття 31. Мінімальний розмір статутного капіталу</p> <p>Мінімальний розмір статутного капіталу на момент державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, а також мінімальний розмір статутного капіталу банку та національного оператора поштового зв'язку, який отримав банківську ліцензію, не може бути меншим 200 мільйонів гривень.</p> <p>Національний банк України має право встановлювати для окремих банків, національного оператора поштового зв'язку,</p>	<p>Відхилено</p> <p>національний оператор поштового зв'язку не буде здійснювати всі види банківської діяльності, відтак не має потреби у запровадженні усіх банківських механізмів корпоративного управління</p> <p>Відхилено</p> <p>банківська ліцензія необхідна для провадження класичної повноцінної банківської діяльності за усіма видами операцій, тож від національного оператора поштового зв'язку не доцільно вимагати отримання банківської ліцензії щодо пропонування підходів до нагляду за національним оператором поштового зв'язку законопроектом передбачені інші підходи з огляду на обмеження та вимоги до його діяльності</p>	

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

який отримав банківську ліцензію, та юридичних осіб, які мають намір здійснювати банківську діяльність, диференційований мінімальний розмір статутного капіталу, але не нижче розміру, передбаченого цією статтею.";

6) частину першу статті 35 викласти в такій редакції:

"Банк (національний оператор поштового зв'язку) та кожний власник істотної участі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку (національного оператора поштового зв'язку) на рівні, встановленому Національним банком України.";

7) у статті 37:

а) назву викласти в такій редакції:

"Стаття 37. Органи управління та контролю банку та національного оператора поштового зв'язку";

б) частину другу викласти в такій редакції:

"Виконавчим органом банку (національного оператора поштового зв'язку), що здійснює поточне управління, є правління банку (національного оператора поштового зв'язку).";

8) у статті 40:

а) назву доповнити словами "та національного оператора поштового зв'язку";

б) частини першу-третю викласти в такій редакції:

"Правління банку (національного оператора поштового зв'язку) очолює голова правління, який керує роботою правління банку (національного оператора поштового зв'язку) та має право представляти банк (національного оператора поштового зв'язку) без доручення.

Заступники голови правління банку (національного оператора поштового зв'язку) входять до складу правління банку (національного оператора поштового зв'язку) за посадою.

Голова правління банку (національного оператора поштового зв'язку) несе персональну відповідальність за діяльність банку (національного оператора поштового зв'язку).";

9) у статті 42:

а) назву доповнити словами "та національного оператора поштового зв'язку";

б) частини першу-третю викласти в такій редакції:

"Керівниками банку (національного



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

оператора поштового зв'язку) є голова, його заступники та члени ради банку (національного оператора поштового зв'язку), голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер банку (національного оператора поштового зв'язку) та його заступники.

Керівники банку (національного оператора поштового зв'язку) повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Керівники банку (національного оператора поштового зв'язку) повинні мати бездоганну ділову репутацію.";

10) частини першу та другу статті 44 викласти в такій редакції:

"Банк (національний оператор поштового зв'язку) створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи банку (національного оператора поштового зв'язку), встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу банку (національного оператора поштового зв'язку) для покриття всіх видів ризиків.

Системно важливий банк (національний оператор поштового зв'язку), з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних їй ризиків, зобов'язаний розробити план відновлення діяльності банку (національного оператора поштового зв'язку) згідно з вимогами, встановленими Національним банком України.";

у зв'язку з цим підпункт 3 вважати підпунктом 11 та змінити нумерацію наступних пунктів.

88. 2) частину дев'яту статті 17 після слів "банківської ліцензії" доповнити словами "крім випадків, визначених цим Законом";

~~83-Н.д. Заблоцький М.Б. (Ресстр. картка №304)~~

5) у статті 17:

а) частину дев'яту викласти у такій редакції:

«Забороняється здійснювати банківську діяльність без отримання банківської ліцензії або усіченої банківської ліцензії.»

б) частину десятю викласти у такій редакції:

«Особи, винні у здійсненні банківської діяльності без отримання банківської ліцензії або усіченої банківської ліцензії, несуть

Відхилено питання запровадження усіченої банківської ліцензії є комплексним, не належить до предмету цього проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті

3) частину дев'яту статті 17 після слів "банківської ліцензії" доповнити словами "крім випадків, передбачених цим Законом";

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із законом.»;

**-84-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)**

6) у статті 19:

а) назву статті викласти у такій редакції:

«Стаття 19. Банківська ліцензія, усічена банківська ліцензія»;

б) абзац перший частини другої викласти у такій редакції:

«Юридика особа, яка має намір здійснювати банківську діяльність для отримання банківської ліцензії, національний оператор поштового зв'язку для отримання усіченої банківської ліцензії подають Національному банку України разом із заявою про видачу ліцензії такі документи:»;

в) пункт 3) частини другої після слів «у формі акціонерного товариства» доповнити словами «національного оператора поштового зв'язку»;

г) пункт 8) частини другої після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;

г) частину третю після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;

д) частину четверту викласти у такій редакції:

«Національний банк України приймає рішення про надання банківської ліцензії, усіченої банківської ліцензії, чи про відмову в її наданні протягом двох місяців з дня отримання повного пакета документів, визначених цим Законом. У разі реорганізації банку, національного оператора поштового зв'язку за результатами процедури тимчасової адміністрації рішення про надання банківської ліцензії, усіченої банківської ліцензії, приймається Національним банком України протягом трьох днів з дня отримання повного пакета документів, визначених цим Законом.»;

е) частину шосту викласти у такій редакції:

«Банк не має права передавати банківську ліцензію третім особам. Національний оператор поштового зв'язку не має права передавати усічену банківську ліцензію третім особам.»;

є) частину сьому викласти у такій редакції:

«Керівники банку та особи, які мають істотну участь у банку, керівники

Відхилено питання запровадження усіченої банківської ліцензії є комплексним, не належить до предмету цього проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p>національного оператора поштового зв'язку та особи, які мають істотну участь у національному операторі поштового зв'язку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у банку, національному операторі поштового зв'язку, відповідати вимогам, встановленим цим Законом.»;</p> <p><b>-85-Н.д.Заблюцький М.Б.(Ресстр.картка №304)</b></p> <p>7) у статті 19-1:</p> <p>а) назву статті викласти у такій редакції:</p> <p>«Стаття 191. Підстави для відмови у видачі банківської ліцензії, усіченої банківської ліцензії»;</p> <p>б) частину першу після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;</p> <p>в) пункт 1) частини першої після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;</p> <p>г) пункт 2) частини першої після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;</p> <p>г) пункт 3) частини першої після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;</p> <p>д) частину другу після слів «банківської ліцензії» доповнити словами «усіченої банківської ліцензії»;</p> <p><b>-86-Н.д.Леонов О.О.(Ресстр.картка №135)</b></p> <p>3. Підпункт 2 пункту 9 викласти в такій редакції:</p> <p>"2) у статті 7:</p> <p>а) частину першу викласти в такій редакції:</p> <p>"Державний банк - це банк або національний оператор поштового зв'язку, який має банківську ліцензію, 100 відсотків статутного капіталу якого належить державі. Державний банк може існувати лише у формі акціонерного товариства.";</p> <p>б) частину третю викласти в такій редакції:</p> <p>"Єдиним акціонером державного банку та національного оператора поштового зв'язку є держава. Функції з управління корпоративними правами держави у державному банку та національному оператору поштового зв'язку здійснює Кабінет Міністрів України. Орган, що здійснює управління корпоративними правами держави у державному банку та національному оператору поштового зв'язку,</p>	<p>Відхилено питання запровадження усіченої банківської ліцензії є комплексним, не належить до предмету цього проекту Закону та може бути розглянуто в окремому законопроекті</p> <p>Відхилено національний оператор поштового зв'язку не може бути прирівняний до банку, оскільки не вестиме повноцінної банківської діяльності за усіма видами банківських операцій, а відтак від нього не доцільно вимагати отримання банківської ліцензії</p>	

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

також виконує функції вищого органу управління державного банку та національного оператора поштового зв'язку (далі - вищий орган).";

в) частину шосту викласти в такій редакції:

"Статут державного банку та національного оператора поштового зв'язку затверджується вищим органом та має відповідати вимогам законів України з урахуванням особливостей, встановлених цим Законом, та нормативно-правових актів Національного банку України.";

г) частину десяту та одинадцяту викласти в такій редакції:

"Наглядова рада є колегіальним органом управління державного банку (національного оператора поштового зв'язку), що в межах своєї компетенції здійснює управління державним банком (національним державним банком (національним оператором поштового зв'язку), а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу державного банку (національного оператора поштового зв'язку) з метою виконання стратегії розвитку державного банку (національного оператора поштового зв'язку). Наглядова рада державного банку (національного оператора поштового зв'язку), діючи в інтересах державного банку (національного оператора поштового зв'язку) відповідно до цього Закону, здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Наглядова рада державного банку та національного оператора поштового зв'язку (у подальшому – наглядова рада державного банку) складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави.";

г) перше речення частини тридцять восьмої викласти в такій редакції:

"Виконавчим органом державного банку (національного оператора поштового зв'язку), що здійснює поточне управління діяльністю державного банку (національного оператора поштового зв'язку), є правління державного банку (національного оператора поштового зв'язку, у подальшому – правління державного банку).""

**-87-Н.д.Клименко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)**

24. Підпункт 2 пункту 9 виключити;

Відхилено  
суперечить концепції  
законопроекту,  
прийнятого за основу



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		<p><b><u>-88-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Рєсстр.картка №96)</u></b></p> <p>Пункт 9 доповнити такими абзацами:</p> <p>"4) у статті 30:</p> <p>а) назву та текст після слова «банк» в усіх відмінках (окрім випадку вживання слів "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;</p> <p>б) абзац перший частини другої після слів "банківських операцій" доповнити словами "(при здійсненні національним оператором поштового зв'язку операцій, передбачених статтею 48<sup>1</sup> цього Закону);</p> <p>5) у статті 35:</p> <p>а) у частині першій:</p> <p>у реченні першому слова "капіталу банку на рівні" замінити словами "капіталу на рівні";</p> <p>доповнити реченням такого змісту: "Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні, встановленому Національним банком України";</p> <p>б) текст частин третьої, четвертої та п'ятої після слова «банк» в усіх відмінках (окрім випадку вживання слів "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку".</p>	<p>Враховано</p>	<p>4) у статті 30:</p> <p>а) назву та текст після слова «банк» в усіх відмінках (крім випадків використання у словосполученні "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;</p> <p>б) абзац перший частини другої після слів "банківських операцій" доповнити словами "(при здійсненні національним оператором поштового зв'язку операцій, передбачених статтею 48<sup>1</sup> цього Закону)";</p> <p>5) у статті 35:</p> <p>а) у частині першій:</p> <p>у реченні першому слова "капіталу банку на рівні" замінити словами "капіталу на рівні";</p> <p>доповнити реченням такого змісту: "Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на рівні, встановленому Національним банком України";</p> <p>б) текст частин третьої, четвертої та п'ятої після слова «банк» в усіх відмінках (крім випадків використання у словосполученні "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;</p>
<p>89.</p>	<p>3) у статті 47:</p>	<p><b><u>-89-Н.д.Леонів О.О. (Рєсстр.картка №135)</u></b></p> <p>5. Підпункт 11 пункту 9, яким вносяться зміни до статті 47 Закону про банки і банківську діяльність, викласти в такій редакції:</p> <p>"а) назву викласти в такій редакції:</p> <p>«Стаття 47. Види діяльності банку та національного оператора поштового зв'язку»</p> <p>б) частину четверту після слів "виключно банку" доповнити словами "та національному оператору поштового зв'язку";</p> <p>в) доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:</p> <p>"Національний оператор поштового зв'язку має право надавати послуги з відкриття та обслуговування поштових рахунків з урахуванням обмежень визначених законодавством, а також надавати окремі фінансові послуги у порядку, встановленому Національним</p>	<p>Враховано частково у запропонованій редакції нової статті 48<sup>1</sup></p>	<p>6) доповнити статтею 48<sup>1</sup> такого змісту:</p>

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

банком України для національного оператора поштового зв'язку".

90. а) назву викласти в такій редакції:

91. "Стаття 47. Види діяльності банку та національного оператора поштового зв'язку"

92. б) доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:

**-90-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр.картка №96)**

Враховано

Підп. 3 п. 9 викласти в такій редакції:  
«Доповнити статтею 48<sup>1</sup> такого змісту:  
«Стаття 48<sup>1</sup>. Діяльність національного оператора поштового зв'язку та вимоги до цієї діяльності

93. "Національний оператор поштового зв'язку має право надавати послуги з відкриття та обслуговування поштових рахунків з урахуванням обмежень визначених законодавством, а також надавати окремі фінансові послуги у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку";

Національний оператор поштового зв'язку відкриває, веде та закриває поштові рахунки фізичних і юридичних осіб, залучає кошти на такі поштові рахунки, а також розміщує такі кошти відповідно до цього Закону з урахуванням вимог та в порядку, встановлених Національним банком України.

Національному оператору поштового зв'язку забороняється діяльність у сфері страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Національному оператору поштового зв'язку забороняється за рахунок залучених на поштові рахунки коштів надавати кредити або позики.

Національний оператор поштового зв'язку має право від свого імені розміщувати кошти, залучені на поштові рахунки, виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків.

У разі зазначеного у частині четвертій цієї статті розміщення коштів на умовах банківського строкового вкладу, відповідний договір про таке розміщення повинен містити передбачені абзацом другим частини третьої статті 1060 Цивільного кодексу України умови про повернення національному оператору поштового зв'язку банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом до спливу строку такого вкладу у разі втрати банком статусу системно важливого».

**-91-Н.д.Кищенко Ю.Л.(Ресстр.картка №435)**

25. Абзаци третій-четвертий підпункту 3 пункту 9 викласти у такій редакції:

б) доповнити новою частиною п'ятою такого змісту:

«Національний оператор, в порядку та на

«Стаття 48<sup>1</sup>. Діяльність національного оператора поштового зв'язку та вимоги до цієї діяльності

Національний оператор поштового зв'язку відкриває, веде та закриває поштові рахунки фізичних і юридичних осіб, залучає кошти на такі поштові рахунки, а також розміщує ~~такі~~ <sup>фінансові</sup> кошти відповідно до цього Закону з урахуванням вимог та в порядку, встановлених Національним банком України.

Національному оператору поштового зв'язку забороняється діяльність у сфері страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Національному оператору поштового зв'язку забороняється за рахунок залучених на поштові рахунки коштів надавати кредити або позики.

Національний оператор поштового зв'язку має право від свого імені розміщувати кошти, залучені на поштові рахунки, виключно у банках, які на день такого розміщення віднесені Національним банком України до системно важливих банків.

У разі зазначеного у частині четвертій цієї статті розміщення коштів на умовах банківського строкового вкладу, відповідний договір про таке розміщення повинен містити передбачені абзацом другим частини третьої статті 1060 Цивільного кодексу України умови про повернення національному оператору поштового зв'язку банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом до спливу строку такого вкладу у разі втрати банком статусу системно важливого»;

Відхилено  
суперечить концепції  
законопроекту,  
прийнятого за основу

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
		умовах, визначених Національним банком України, може надавати фінансові послуги від імені банків як комерційний агент на підставі укладених із ними агентських договорів у випадках, встановлених законодавством.»;		
		<b>-92-Н.д.Пузійчук А.В. (Ресстр. картка №407)</b> 11. У абзаці п'ятому підпункту 3 пункту 9 розділу I законопроекту слова «відкриття та обслуговування» замінити словами «відкриття, обслуговування та закриття».	Враховано частково у запропонованій редакції нової статті 48 <sup>1</sup>	
94.	4) у статті 51:	<b>-93-Н.д.Василевська-Смаглюк О.М. (Ресстр. картка №96)</b> Відповідно до правил нормопроєктування підпункт 4 пункту 9 викласти у такій редакції: "4) у статті 51: абзац перший частини першої після слів «банки» та «банківські рахунки» доповнити словами «(національний оператор поштового зв'язку для здійснення діяльності, передбаченої статтею 48 <sup>1</sup> цього Закону)» та «(поштові рахунки)»; абзац перший частини другої після слова «розрахунки» доповнити словами «та розрахунки через національного оператора поштового зв'язку»;	Враховано	7) у статті 51:  а) частину першу після слів «банки» та «банківські рахунки» доповнити відповідно словами «(національний оператор поштового зв'язку для здійснення діяльності, передбаченої статтею 48 <sup>1</sup> цього Закону)» та «(поштові рахунки)»;  б) частину другу після слова «розрахунки» доповнити словами «та розрахунки через національного оператора поштового зв'язку»;
95.	а) частину першу після слів "для здійснення банківської діяльності банки" доповнити словами "та національний оператор поштового зв'язку";	абзац перший частини четвертої доповнити другим реченням такого змісту: «Національний оператор поштового зв'язку для діяльності, передбаченої статтею 48 <sup>1</sup> цього Закону, може використовувати як платіжні інструменти платіжні доручення, платіжні вимоги, вимоги – доручення, платіжні картки та інші дебетові платіжні інструменти, що застосовуються у міжнародній банківській практиці, з урахуванням вимог закону та нормативно-правових актів Національного банку України».		в) частину четверту доповнити другим реченням такого змісту: «Національний оператор поштового зв'язку для діяльності, передбаченої статтею 48 <sup>1</sup> цього Закону, може використовувати як платіжні інструменти платіжні доручення, платіжні вимоги, вимоги – доручення, платіжні картки та інші дебетові платіжні інструменти, що застосовуються у міжнародній банківській практиці, з урахуванням вимог закону та нормативно-правових актів Національного банку України»;
96.	б) частину четверту після слів "банки в Україні" доповнити словами "та національний оператор поштового зв'язку";	абзац перший частини п'ятої після слова «рахунку» доповнити словами «(поштового рахунку)»;		г) частину п'яту після слова «рахунку» доповнити словами «(поштового рахунку)»;
97.	в) частину п'яту після слів "а також іншу інформацію, необхідну для здійснення банком" доповнити словами "або національний оператор поштового зв'язку";	текст частин п'ятої, шостої та сьомої після слова "банк" в усіх відмінках та числах доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку;		г) текст частин п'ятої, шостої та сьомої після слова "банк" в усіх відмінках та числах доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку, <i>на заміну</i>
98.	г) частину шосту після слів "при виконанні розрахункової операції банк" доповнити словами "та національний оператор поштового зв'язку";	текст статті 52 після слова "банки" в усіх відмінках та числах (окрім випадків вживання слів "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку.		8) текст статті 52 після слова "банк" в усіх відмінках та числах (крім випадків використання у словосполученні "Національний банк" в усіх відмінках) доповнити словами "(національний оператор поштового зв'язку)" у відповідному відмінку

	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

відмінку;

99. г) частину сьому після слів "об'єднаннями таких підприємств (господарських товариств), банки" доповнити словами "та національний оператор поштового зв'язку";
- 94-Н.д.Леонов О.О.(Ресстр.картка №135)**
6. Пункт 9 після підпункту 12, яким вносяться зміни до статті 51 Закону про банки і банківську діяльність, доповнити новим підпунктом 13:
- "13) статтю 52 викласти в такій редакції:
- "Стаття 52. Пов'язані з банком (національним оператором поштового зв'язку) особи
- Для цілей цього Закону пов'язаними з банком (національним оператором поштового зв'язку) особами є:
- 1) контролери банку (національного оператора поштового зв'язку);
  - 2) особи, які мають істотну участь у банку (національному операторі поштового зв'язку), та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
  - 3) керівники банку (національного оператора поштового зв'язку), керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку (національного оператора поштового зв'язку);
  - 4) споріднені та афілійовані особи банку (національного оператора поштового зв'язку), у тому числі учасники банківської групи;
  - 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку (національного оператора поштового зв'язку);
  - 6) керівники юридичних осіб та керівники банків (національного оператора поштового зв'язку), які є спорідненими та афілійованими особами банку (національного оператора поштового зв'язку), керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
  - 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 цієї частини;
  - 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
  - 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.
- Банк та національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний подавати Національному банку України інформацію про пов'язаних із банком (національним



	Редакція, прийнята в першому читанні	Пропозиції та поправки до проекту	Висновки, обґрунтування	Законопроект, запропонований головним комітетом в остаточній редакції
--	--------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	---

оператором поштового зв'язку) осіб у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України при здійсненні банківського нагляду має право визначати пов'язаними з банком (національним оператором поштового зв'язку) особами фізичних та юридичних осіб, зазначених у пунктах 1-9 частини першої цієї статті, за наявності ознак, визначених у нормативно-правових актах Національного банку України, з урахуванням характеру взаємовідносин, операцій та наявності інших зв'язків із банком (національним оператором поштового зв'язку). Про таке рішення Національний банк України не пізніше наступного робочого дня повідомляє відповідний банк (національного оператора поштового зв'язку). У такому разі особа вважається пов'язаною з банком (національним оператором поштового зв'язку), якщо банк (національний оператор поштового зв'язку) протягом 15 робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з банком (національним оператором поштового зв'язку) не доведе протилежного.

Особа, визначена рішенням Національного банку України пов'язаною з банком (національним оператором поштового зв'язку) особою, чи такий банк (національний оператор поштового зв'язку) можуть оскаржити в установленому законом порядку рішення Національного банку України про визначення особи пов'язаною з банком (національним оператором поштового зв'язку) особою, а в разі притягнення такої особи до передбаченої законом відповідальності - оспорити підстави рішення Національного банку України про її визначення пов'язаною з банком (національним оператором поштового зв'язку) особою.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з банком (національним оператором поштового зв'язку) особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Угоди, укладені банком (національним оператором поштового зв'язку) із пов'язаними з банком (національним оператором поштового зв'язку) особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту