

Порівняльна таблиця до законопроекту про платіжні послуги

Зміст положення (норми) чинного акта	Зміст положення (норми) запропонованого акта
Господарський кодекс України	
<p>Стаття 250. Строки застосування адміністративно-господарських санкцій</p> <p>...</p> <p>2. Дія цієї статті не поширюється на штрафні санкції, розмір і порядок стягнення яких визначені Податковим кодексом України, законами України «Про валюту і валютні операції», «Про банки і банківську діяльність» та іншими законами, контроль за дотриманням яких покладено на податкові та митні органи.</p>	<p>Стаття 250. Строки застосування адміністративно-господарських санкцій</p> <p>...</p> <p>2. Дія цієї статті не поширюється на штрафні санкції, розмір і порядок стягнення яких визначені Податковим кодексом України, законами України «Про валюту і валютні операції» «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги» та іншими законами, контроль за дотриманням яких покладено на податкові та митні органи.</p>
Цивільний кодекс України	
<p>Стаття 1066. Договір банківського рахунка</p> <p>...</p> <p>4. Положення цієї глави застосовуються до інших фінансових установ при укладенні ними договору банківського рахунка відповідно до наданої ліцензії, а також застосовуються до кореспондентських рахунків та інших рахунків банків, якщо інше не встановлено законом.</p>	<p>Стаття 1066. Договір банківського рахунка</p> <p>...</p> <p>4. Положення цієї глави застосовуються до кореспондентських рахунків та інших рахунків банків, якщо інше не встановлено законом.</p>
<p>Стаття 1067. Укладення договору банківського рахунка</p> <p>1. Договір банківського рахунка укладається для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунка у банку на умовах, погоджених сторонами.</p>	<p>Стаття 1067. Укладення договору банківського рахунка</p> <p>1. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі для відкриття клієнтові або визначеній ним особі рахунка у банку на умовах, погоджених сторонами.</p>
<p>Стаття 1068. Операції за рахунком, що виконуються банком</p> <p>...</p>	<p>Стаття 1068. Операції за рахунком, що виконуються банком</p> <p>...</p>

<p>2. Банк зобов'язаний зарахувати грошові кошти, що надійшли на рахунок клієнта, в день надходження до банку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не встановлений договором банківського рахунка або законом.</p> <p>3. Банк зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунка грошові кошти в день надходження до банку відповідного розрахункового документа, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунка або законом.</p>	<p>2. Банк зобов'язаний зарахувати грошові кошти, що надійшли на рахунок клієнта, в день надходження до банку відповідної платіжної інструкції, якщо інший строк не встановлений договором банківського рахунка або законом.</p> <p>3. Банк зобов'язаний за розпорядженням клієнта видати або перерахувати з його рахунка грошові кошти в день надходження до банку відповідної платіжної інструкції, якщо інший строк не передбачений договором банківського рахунка або законом.</p>
<p>Стаття 1072. Черговість списання грошових коштів з рахунка</p> <p>1. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку клієнта, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом.</p> <p>2. У разі одночасного надходження до банку кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, банк списує кошти з рахунку клієнта у такій черговості:</p> <p>...</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 банку розрахункового документа, наданого відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, та іншого</p>	<p>Стаття 1072. Черговість списання грошових коштів з рахунка</p> <p>1. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку клієнта, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом.</p> <p>2. У разі одночасного надходження до банку кількох платіжних інструкцій, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, банк списує кошти з рахунку клієнта у такій черговості:</p> <p>...</p> <p>4) у четверту чергу списуються грошові кошти за платіжними інструкціями, що передбачають платежі до бюджету;</p> <p>5) у п'яту чергу списуються грошові кошти за іншими платіжними інструкціями в порядку їх послідовного надходження.</p> <p>У разі одночасного надходження до банку платіжної інструкції, наданого відповідно до умов обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, та іншої платіжної</p>

<p>розрахункового документа, на підставі якого здійснюється списання грошових коштів, банк списує кошти з рахунка клієнта позачергово за розрахунковим документом, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до банку декількох розрахункових документів, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, банк списує кошти з рахунка клієнта за такими розрахунковими документами згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.</p> <p>3. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта банк не веде обліку розрахункових документів, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом.</p>	<p>інструкції, на підставі якого здійснюється списання грошових коштів, банк списує кошти з рахунка клієнта позачергово за платіжною інструкцією, наданим відповідно до умов такого обтяження. У разі одночасного надходження до банку декількох платіжних інструкцій, наданих відповідно до умов обтяжень, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, банк списує кошти з рахунка клієнта за такими платіжними інструкціями згідно з пріоритетом відповідних обтяжень.</p> <p>3. У разі відсутності (недостатності) грошових коштів на рахунку клієнта банк не веде обліку платіжних інструкцій, якщо інше не встановлено договором між банком і клієнтом.</p>
<p>Відсутня</p>	<p>§3. Платіжний рахунок Стаття 1076⁹. Договір платіжного рахунку 1. За договором платіжного рахунку небанківський надавач платіжних послуг зобов’язується зараховувати на платіжний рахунок, відкритий користувачу платіжних послуг, кошти, що йому надходять, здійснювати з рахунку видачу готівкових коштів, а також виконувати інші платіжні операції, які має право здійснювати небанківський надавач платіжних послуг згідно з отриманою ним ліцензією на надання платіжних послуг. 2. Небанківській надавач платіжних послуг не має права використовувати платіжні рахунки для залучення вкладів (депозитів) або надання фінансової послуги із залучення коштів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення.</p>

Небанківський надавач платіжних послуг не має права нараховувати проценти на залишок коштів на платіжному рахунку користувача.

Кошти можуть знаходитись на платіжному рахунку користувача тільки протягом часу, який необхідний для виконання конкретної платіжної операції.

3. До відносин сторін у зв'язку з відкриттям, обслуговуванням та закриттям платіжного рахунку застосовуються положення параграфа 1 цієї глави, якщо інше не встановлено цим параграфом та не впливає зі змісту правовідносин між небанківським надавачем платіжних послуг та користувачем платіжних послуг.

Стаття 1076¹⁰. Операції за платіжним рахунком, що виконуються небанківським надавачем платіжних послуг

1. Нейанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний виконувати для користувача платіжних послуг платіжні операції, які передбачені для платіжних рахунків законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. Нейанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний зарахувати кошти, що надійшли на рахунок користувача платіжних послуг, в день надходження до нейанківського надавача платіжних послуг відповідного розпорядження, якщо інший строк не встановлений договором платіжного рахунку або законодавством України.

3. Нейанківський надавач платіжних послуг зобов'язаний за розпорядженням користувача платіжних послуг видати або перерахувати з платіжного рахунку кошти в день надходження до нейанківського надавача платіжних

	<p>послуг відповідного розпорядження, якщо інший строк не передбачений договором платіжного рахунка або законодавством України.</p> <p>4. Користувач платіжних послуг зобов'язаний сплатити плату за виконання небанківським надавачем платіжних послуг операцій за платіжним рахунком користувача платіжних послуг, якщо це встановлено договором.</p>
<p>Стаття 1087. Форми розрахунків</p> <p>1. Розрахунки за участю фізичних осіб, не пов'язані із здійсненням ними підприємницької діяльності, можуть провадитися у готівковій або в безготівковій формі за допомогою розрахункових документів у електронному або паперовому вигляді.</p>	<p>Стаття 1087. Форми розрахунків</p> <p>1. Розрахунки за участю фізичних осіб, не пов'язані із здійсненням ними підприємницької діяльності, можуть провадитися у готівковій або в безготівковій формі.</p>
<p>Стаття 1088. Види безготівкових розрахунків</p> <p>1. При здійсненні безготівкових розрахунків допускаються розрахунки із застосуванням платіжних доручень, акредитивів, розрахункових чеків (чеків), розрахунки за інкасо, а також інші розрахунки, передбачені законом, банківськими правилами та звичаями ділового обороту.</p> <p>...</p> <p>3. Безготівкові розрахунки провадяться через банки, інші фінансові установи (далі - банки), в яких відкрито відповідні рахунки, якщо інше не випливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків.</p>	<p>Стаття 1088. Види безготівкових розрахунків</p> <p>1. Під час здійснення безготівкових розрахунків допускається застосування платіжних інструкцій, передбачених законодавством України, банківськими правилами та звичаями ділового обороту.</p> <p>...</p> <p>3. Безготівкові розрахунки провадяться через банки, небанківських надавачів платіжних послуг, в яких відкрито відповідні рахунки, якщо інше не випливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків.</p>
<p>§ 2. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень</p> <p>Стаття 1089. Загальні положення про розрахунки із застосуванням платіжних доручень</p> <p>1. За платіжним дорученням банк зобов'язується за дорученням платника за рахунок грошових коштів, що</p>	<p>Виключити.</p>

~~розміщені на його рахунку у цьому банку, переказати неву грошову суму на рахунок визначеної платником особи (одержувача) у цьому чи в іншому банку у строк, встановлений законом або банківськими правилами, якщо інший строк не передбачений договором або звичаями ділового обороту.~~

~~2. Положення цього параграфа застосовуються також до відносин, пов'язаних із перерахуванням грошових коштів через банк особою, яка не має рахунка у цьому банку, якщо інше не встановлено законом, банківськими правилами або не впливає із суті відносин.~~

~~Стаття 1090. Умови виконання банком платіжного доручення~~

~~1. Зміст і форма платіжного доручення та розрахункових документів, що подаються разом з ним, мають відповідати вимогам, встановленим законом і банківськими правилами.~~

~~2. Банк не має права робити виправлення у платіжному дорученні клієнта, якщо інше не встановлено законом або банківськими правилами.~~

~~3. Платіжне доручення платника приймається банком до виконання за умови, що сума платіжного доручення не перевищує суми грошових коштів на рахунку платника, якщо інше не встановлено договором між платником і банком.~~

~~Стаття 1091. Виконання платіжного доручення~~

~~1. Банк, що прийняв платіжне доручення платника, повинен перерахувати відповідну грошову суму банкові~~

<p>одержувача для її зарахування на рахунок особи, визначеної у платіжному дорученні.</p> <p>2. Банк має право залучити інший банк (виконуючий банк) для виконання переказу грошових коштів на рахунок, визначений у дорученні клієнта.</p> <p>3. Банк повинен негайно інформувати платника на його вимогу про виконання платіжного доручення. Порядок оформлення та вимоги до змісту повідомлення про виконання банком платіжного доручення встановлюються законом, банківськими правилами або договором між банком і платником.</p> <p>Стаття 1092. Відповідальність за невиконання або неналежне виконання платіжного доручення</p> <p>1. У разі невиконання або неналежного виконання платіжного доручення клієнта банк несе відповідальність відповідно до цього Кодексу та закону.</p> <p>2. У разі невиконання або неналежного виконання платіжного доручення у зв'язку з порушенням правил розрахункових операцій виконуючим банком відповідальність може бути покладена судом на цей банк.</p> <p>3. Якщо порушення банком правил розрахункових операцій спричинило помилковий переказ банком грошових коштів, банк несе відповідальність відповідно до цього Кодексу та закону.</p>	
Кодекс України з процедур банкрутства	
Відсутня	<p>Стаття 93¹. Особливості банкрутства небанківських надавачів платіжних послуг</p> <p>1. Під час розгляду справ про банкрутство юридичної особи, яка є платіжною установою (у тому числі малою</p>

платіжною установою), установою електронних грошей, надавачем нефінансових платіжних послуг (далі – надавачі платіжних послуг), учасником справи про банкрутство визнається Національний банк України.

2. Не врегульовані цією статтею особливості процедури банкрутства небанківських надавачів платіжних послуг, а також заходи щодо захисту прав та інтересів користувачів платіжних послуг установлюються Національним банком України.

3. Порядок запобігання банкрутству та проведення досудових процедур відновлення платоспроможності небанківських надавачів платіжних послуг встановлюється нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Розпорядник майна зобов'язаний у десятиденний строк з дня його призначення надіслати Національному банку України та користувачам платіжних послуг такого небанківського надавача платіжних послуг повідомлення про відкриття провадження у справі про банкрутство та призначення розпорядника майна.

5. Кошти, отримані небанківськими надавачами платіжних послуг від користувачів платіжних послуг, у тому числі кошти, що отримуються ними від користувачів/надходять (утримуються) на користь користувачів, у тому числі через комерційних агентів, належать користувачам платіжних послуг та не включаються до складу ліквідаційної маси.

6. З дня введення господарським судом процедури санації боржника чи визнання надавача платіжних послуг

	<p>банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури кошти користувачів платіжних послуг підлягають поверненню клієнту.</p> <p>Вимоги користувачів платіжних послуг у незадоволеній їх частині визнаються грошовими зобов'язаннями і задовольняються в порядку черговості, передбаченому цим Кодексом.</p>
Закон України «Про зовнішньоекономічну діяльність»	
<p>Стаття 5. Право на здійснення зовнішньоекономічної діяльності</p> <p>...</p> <p>Іноземні суб'єкти господарської діяльності, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність на території України, мають право на відкриття своїх представництв на території України. Акредитацію філій і представництв іноземних банків здійснює Національний банк України відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Реєстрацію представництв інших іноземних суб'єктів господарської діяльності здійснює центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері економічного розвитку, протягом шістдесяти робочих днів з дня подання іноземним суб'єктом господарської діяльності документів на реєстрацію. Для реєстрації представництва іноземного суб'єкта господарської діяльності на території України необхідно подати.</p>	<p>Стаття 5. Право на здійснення зовнішньоекономічної діяльності</p> <p>...</p> <p>Іноземні суб'єкти господарської діяльності, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність на території України, мають право на відкриття своїх представництв на території України. Акредитацію філій і представництв іноземних банків здійснює Національний банк України відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Акредитацію філій іноземних платіжних установ здійснює Національний банк України відповідно до Закону України «Про платіжні послуги». Реєстрацію представництв інших іноземних суб'єктів господарської діяльності здійснює центральний орган виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері економічного розвитку, протягом шістдесяти робочих днів з дня подання іноземним суб'єктом господарської діяльності документів на реєстрацію. Для реєстрації представництва іноземного суб'єкта господарської діяльності на території України необхідно подати.</p>
Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»	

<p>Стаття 4. Банки та небанківські фінансові установи, що здійснюють операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, небанківські фінансові установи, а також суб'єкти господарювання, які здійснюють ці операції на підставі агентських угод з банками, зобов'язані:</p> <p>...</p> <p>6) здійснювати операції з купівлі-продажу іноземної валюти тільки за рахунок коштів банку;</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 4. Уповноважені банки, що здійснюють операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, суб'єкти господарювання, які здійснюють ці операції на підставі агентських угод з уповноваженими банками, а також небанківські надавачі платіжних послуг, які мають право здійснювати операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції», зобов'язані:</p> <p>...</p> <p>6) у разі виконання операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі уповноваженим банком або суб'єктом господарювання, який здійснює ці операції на підставі агентської угоди з уповноваженим банком – здійснювати операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі тільки за рахунок коштів банку;</p> <p>7) у разі виконання операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі небанківським надавачем платіжних послуг – здійснювати операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі тільки за рахунок власних коштів.</p>
<p>Стаття 9. Реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій та розрахункові книжки не застосовуються:</p> <p>...</p> <p>2) при виконанні банківських операцій, крім:</p> <p>...</p> <p>операцій комерційних агентів банків та небанківських фінансових установ з приймання готівки для подальшого її переказу з використанням програмно-технічних комплексів</p>	<p>Стаття 9. Реєстратори розрахункових операцій та/або програмні реєстратори розрахункових операцій та розрахункові книжки не застосовуються:</p> <p>...</p> <p>2) при виконанні банківських операцій, крім:</p> <p>...</p> <p>операцій комерційних агентів банків та небанківських надавачів платіжних послуг та їх комерційних агентів з приймання готівки для виконання платіжних операцій з</p>

самообслуговування, за винятком програмно-технічних комплексів самообслуговування, що дають змогу користувачеві здійснювати виключно операції з отримання коштів.	використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування, за винятком програмно-технічних комплексів самообслуговування, що дають змогу користувачеві здійснювати виключно операції з отримання коштів.
Стаття 15. Контроль за додержанням суб'єктами господарювання порядку проведення розрахунків за товари (послуги), операцій з видачі готівкових коштів держателям електронних платіжних засобів та інших вимог цього Закону здійснюють контролюючі органи шляхом проведення фактичних та документальних перевірок відповідно до Податкового кодексу України.	Стаття 15. Контроль за додержанням суб'єктами господарювання порядку проведення розрахунків за товари (послуги), операцій з видачі готівкових коштів держателям електронних платіжних засобів, інших емітованих платіжних інструментів та інших вимог цього Закону здійснюють контролюючі органи шляхом проведення фактичних та документальних перевірок відповідно до Податкового кодексу України.
Закон України «Про Національний банк України»	
Стаття 1. Терміни та поняття У цьому Законі терміни та поняття вживаються у такому значенні: ... Термін «валютні цінності» розуміється у значенні, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції». Відсутня	Стаття 1. Терміни та поняття У цьому Законі терміни та поняття вживаються у такому значенні: Термін «валютні цінності», «уповноважені установи» розуміється у значенні, визначеному Законом України «Про валюту і валютні операції». Терміни «авторизація діяльності», «надавач платіжних послуг», «нефінансова платіжна послуга», «обмежені платіжні послуги», «оверсайт платіжної інфраструктури», «оператор платіжної системи», «технологічний оператор», «платіжний інструмент», «платіжний ринок», «платіжна послуга», «Реєстр платіжної інфраструктури» «учасники платіжного ринку» та «цифрові гроші» розуміються у

	значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги».
<p>Стаття 7. Інші функції</p> <p>Національний банк виконує такі функції:</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p> <p>...</p> <p>б) регулює діяльність платіжних систем та систем розрахунків в Україні, визначає порядок і форми платежів, у тому числі між банками;</p> <p>7) визначає напрями розвитку сучасних електронних банківських технологій, створює та забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування, розвиток створених ним платіжних та облікових систем, контролює створення платіжних інструментів, систем автоматизації банківської діяльності та засобів захисту банківської інформації;</p> <p>...</p> <p>14) здійснює відповідно до визначених спеціальним законом повноважень валютне регулювання, визначає порядок здійснення операцій в іноземній валюті,</p>	<p>Стаття 7. Інші функції</p> <p>Національний банк виконує такі функції:</p> <p>...</p> <p>2¹) здійснює емісію цифрових грошей Національного банку відповідно до закону та визначає порядок емісії та використання цифрових грошей Національного банку;</p> <p>...</p> <p>б) здійснює державне регулювання на платіжному ринку, визначає засади функціонування платіжного ринку України, регулює діяльність надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг, платіжних систем та технологічних операторів, визначає порядок надання платіжних послуг та обмежених платіжних послуг; здійснює нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку;</p> <p>7) визначає напрями розвитку сучасних електронних банківських та платіжних технологій, створює та забезпечує безперервне, надійне та ефективне функціонування, розвиток створених ним платіжних та облікових систем, контролює створення платіжних інструментів, систем автоматизації банківської діяльності та діяльності на платіжному ринку та засобів захисту інформації щодо банківської діяльності та діяльності на платіжному ринку;</p> <p>...</p> <p>14) здійснює валютне регулювання, визначає порядок виконання операцій в іноземній валюті, організовує і</p>

<p>організовує і здійснює валютний нагляд за банками, а також небанківськими фінансовими установами та операторами поштового зв'язку, які отримали ліцензію на здійснення валютних операцій;</p> <p>...</p> <p>25) визначає порядок здійснення в Україні маршрутизації, клірингу та взаєморозрахунків між учасниками платіжної системи за операціями, які здійснені в межах України із застосуванням платіжних карток, емітованих банками-резидентами;</p> <p>26) створює засвідчувальний центр для забезпечення внесення відомостей про юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які мають намір надавати електронні довірчі послуги у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів, до Довірчого списку згідно з вимогами Закону України «Про електронні довірчі послуги»;</p> <p>26-1) здійснює державне регулювання з питань електронної ідентифікації у банківській системі України, для чого встановлює:</p>	<p>здійснює валютний нагляд за уповноваженими установами;</p> <p>...</p> <p>25) визначає порядок здійснення в Україні маршрутизації, клірингу та взаєморозрахунків між надавачами платіжних послуг на платіжному ринку України із застосуванням платіжних карток, емітованих банками-резидентами;</p> <p>26) створює засвідчувальний центр для забезпечення внесення відомостей про банки, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг, які мають намір надавати кваліфіковані електронні довірчі послуги, до Довірчого списку згідно з вимогами Закону України «Про електронні довірчі послуги»;</p> <p>26-1) здійснює державне регулювання з питань електронної ідентифікації банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, для чого встановлює:</p>
--	---

<p>вимоги, яким повинні відповідати кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, що надають кваліфіковані електронні довірчі послуги у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів, у тому числі вимоги до їх програмно-технічних комплексів;</p> <p>порядок надання та використання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів;</p> <p>порядок надання послуги постачання передачі сигналів точного часу засвідчувальним центром кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів;</p> <p>27) видає небанківським фінансовим установам та іншим особам, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунків та відкликає їх відповідно до законодавства;</p> <p>28) веде реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури;</p> <p>29) здійснює нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків;</p> <p>30) здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за банками та філіями іноземних банків; страховиками (перестраховиками), страховими (перестраховими) брокерами, кредитними спілками, ломбардами та іншими фінансовими</p>	<p>вимоги, яким повинні відповідати кваліфіковані надавачі електронних довірчих послуг, що надають кваліфіковані електронні довірчі послуги, у тому числі вимоги до їх програмно-технічних комплексів;</p> <p>порядок надання та використання електронних довірчих послуг;</p> <p>порядок надання послуги постачання передачі сигналів точного часу засвідчувальним центром кваліфікованим надавачам електронних довірчих послуг;</p> <p>27) здійснює авторизацію діяльності на платіжному ринку;</p> <p>28) веде Реєстр платіжної інфраструктури відповідно до Закону України «Про платіжні послуги»;</p> <p>29) здійснює оверсайт платіжної інфраструктури;</p> <p>30) здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за банками та філіями іноземних банків; страховиками (перестраховиками), страховими (перестраховими) брокерами, кредитними спілками, ломбардами, іншими фінансовими</p>
--	--

установами (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); платіжними організаціями, учасниками чи членами платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів; операторами поштового зв'язку; ~~іншими установами, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій~~; філіями або представництвами іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, іншими юридичними особами, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги;

...

32) визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки у банківській системі України та для суб'єктів переказу коштів, здійснює контроль за їх виконанням; утворює центр кіберзахисту Національного банку України, забезпечує функціонування системи кіберзахисту у банківській системі України;

...

установами, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк; операторами поштового зв'язку, які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснення валютних операцій; операторами платіжної системи; філіями або представництвами іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; іншими юридичними особами, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги;

...

32) визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, здійснює контроль за їх виконанням; утворює центр кіберзахисту Національного банку, забезпечує функціонування системи кіберзахисту для банків, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, операторів платіжних систем та/або

<p>Відсутня</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p>	<p>учасників платіжних систем, операторів послуг платіжної інфраструктури»;</p> <p>...</p> <p>34¹) здійснює захист прав споживачів платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, а також нагляд за додержанням надавачами платіжних та обмежених платіжних послуг законодавства про захист прав споживачів;</p> <p>....</p> <p>36) визначає напрями розвитку технологій та інновацій на ринку фінансових послуг.</p>
<p>Стаття 15. Повноваження Правління Національного банку Правління Національного банку:</p> <p>1) приймає рішення:</p> <p>...</p> <p>щодо функціонування платіжних систем та організації розрахунків;</p> <p>про емісію валюти України та вилучення з обігу банкнот і монет;</p> <p>...</p> <p>про застосування заходів впливу (санкцій) до банків, інших фінансових установ, осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, та інших осіб, діяльність яких перевіряється Національним банком відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та</p>	<p>Стаття 15. Повноваження Правління Національного банку Правління Національного банку:</p> <p>1) приймає рішення:</p> <p>...</p> <p>щодо регулювання діяльності учасників платіжного ринку, у тому числі функціонування платіжних систем та систем розрахунків;</p> <p>про емісію валюти України, цифрових грошей Національного банку та вилучення з обігу банкнот і монет;</p> <p>...</p> <p>про застосування заходів впливу (санкцій) до банків, інших осіб, які здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк, а також осіб, діяльність яких перевіряється Національним банком відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання</p>

<p>державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших законів України;</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p> <p>2) подає на затвердження Раді Національного банку річну фінансову звітність Національного банку, проект кошторису адміністративних витрат на наступний рік та інші документи і рішення відповідно до статті 9 цього Закону; надає на вимогу Ради Національного банку для інформування бухгалтерські, статистичні та інші необхідні для виконання її завдань відомості щодо діяльності Національного банку та банківської системи України, а також щодо ринків небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;</p>	<p>ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні послуги» та інших законів України;</p> <p>...</p> <p>щодо державного регулювання на платіжному ринку, у тому числі нагляд за діяльністю учасників платіжного ринку та оверсайт платіжної інфраструктури;</p> <p>про встановлення пруденційних нормативів для небанківських надавачів платіжних послуг;</p> <p>2) подає на затвердження Раді Національного банку річну фінансову звітність Національного банку, проект кошторису адміністративних витрат на наступний рік та інші документи і рішення відповідно до статті 9 цього Закону; надає на вимогу Ради Національного банку для інформування бухгалтерські, статистичні та інші необхідні для виконання її завдань відомості щодо діяльності Національного банку та банківської системи України, щодо платіжного ринку, а також щодо ринків небанківських фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк;</p>
<p>Стаття 33. Повноваження Національного банку щодо організації готівкового грошового обігу</p> <p>Для забезпечення організації готівкового грошового обігу Національний банк здійснює:</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p> <p>...</p> <p>7) визначення вимог стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків, їх відокремлених підрозділів, а також небанківських фінансових установ та операторів</p>	<p>Стаття 33. Повноваження Національного банку щодо організації готівкового грошового обігу</p> <p>Для забезпечення організації готівкового грошового обігу Національний банк здійснює:</p> <p>...</p> <p>5¹) установа правил проведення переказу коштів;</p> <p>...</p> <p>7) визначення вимог стосовно технічного стану і організації охорони приміщень банків, їх відокремлених підрозділів а також небанківських фінансових установ та операторів</p>

поштового зв'язку, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій та/або ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків.	поштового зв'язку, які отримали ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій та/або ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків та юридичних осіб, які отримали ліцензію на здійснення операцій з готівкою, та здійснюють діяльність з оброблення та зберігання готівки.
Стаття 34. Емісія ... Банкноти і монети є безумовними зобов'язаннями Національного банку і забезпечуються всіма його активами. Відсутня	Стаття 34. Емісія ... Банкноти і монети є безумовними зобов'язаннями Національного банку і забезпечуються всіма його активами. Емісія цифрових грошей Національного банку відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».
Стаття 35. Обіг банкнот і монет Гривня (банкноти і монети) як національна валюта є єдиним законним платіжним засобом на території України, приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України за всіма видами платежів, а також для зарахування на рахунки, вклади, акредитиви та для переказів . Відсутня	Стаття 35. Обіг банкнот і монет Гривня (банкноти і монети) як національна валюта є єдиним законним платіжним засобом на території України, приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України за всіма видами платежів, а також для зарахування на рахунки, вклади, акредитиви та для виконання платіжних операцій . Цифрові гроші Національного банку як цифрове відображення національної валюти є законним платіжним засобом на території України, приймається фізичними і юридичними особами для проведення платіжних операцій та розрахунків виключно у випадках, передбачених законодавством України.
Стаття 40. Регулювання розрахунків Національний банк встановлює правила, форми і стандарти розрахунків банків та інших юридичних і фізичних осіб в економічному обігу України із застосуванням як паперових,	Стаття 40. Регулювання розрахунків Національний банк встановлює правила, форми і стандарти розрахунків банків та інших юридичних і фізичних осіб в економічному обігу України із застосуванням як паперових,

так і електронних документів, а також платіжних інструментів та готівки, координує організацію розрахунків, дає дозволи на здійснення клірингових операцій та розрахунків.	так і електронних документів, а також платіжних інструментів та готівки, координує організацію розрахунків.
Стаття 42. Види операцій Національного банку Національний банк для забезпечення виконання покладених на нього функцій здійснює такі операції: ... Відсутня	Стаття 42. Види операцій Національного банку Національний банк для забезпечення виконання покладених на нього функцій здійснює такі операції: ... 22) надає платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».
Стаття 44. Повноваження в сфері валютного регулювання та нагляду Національний банк діє як уповноважена державна установа при застосуванні валютного законодавства. До компетенції Національного банку у сфері валютного регулювання та нагляду належать: ... 5) застосовування за порушення вимог валютного законодавства заходів впливу до банків, небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які отримали ліцензію на здійснення валютних операцій.	Стаття 44. Повноваження в сфері валютного регулювання та нагляду Національний банк діє як уповноважена державна установа при застосуванні валютного законодавства. До компетенції Національного банку у сфері валютного регулювання та нагляду належать: ... 5) застосовування за порушення вимог валютного законодавства заходів впливу до уповноважених установ.
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	
Стаття 47. Види діяльності банку ... Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком	Стаття 47. Види діяльності банку ... Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк

<p>України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.</p> <p>...</p> <p>Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.</p> <p>Відсутня</p>	<p>зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.</p> <p>...</p> <p>Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.</p> <p>Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.</p>
<p>Стаття 51. Розрахункові банківські операції</p> <p>...</p> <p>Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності</p> <p>Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.</p>	<p>Стаття 51. Розрахункові банківські операції</p> <p>...</p> <p>Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності</p> <p>Виключити</p>

<p>Банки в Україні можуть використовувати як платіжні інструменти платіжні доручення, платіжні вимоги, вимоги доручення, векселі, чеки, банківські платіжні картки та інші дебетові і кредитові платіжні інструменти, що застосовуються у міжнародній банківській практиці.</p> <p>Платіжні інструменти мають бути оформлені належним чином і містити інформацію про їх емітента, платіжну систему, в якій вони використовуються, правові підстави здійснення розрахункової операції і, як правило, держателя платіжного інструмента та отримувача коштів, дату валютування, а також іншу інформацію, необхідну для здійснення банком розрахункової операції, що цілком відповідають інструкціям власника рахунку або іншого передбаченого законодавством ініціатора розрахункової операції.</p> <p>При виконанні розрахункової операції банк зобов'язаний перевірити достовірність та формальну відповідність документа.</p> <p>...</p>	<p>Виключити</p> <p>Виключити</p> <p>При виконанні розрахункової операції банк зобов'язаний перевірити достовірність та формальну відповідність документа.</p> <p>...</p>
<p>Стаття 71. Інспекційні перевірки банків</p> <p>Кожний банк є об'єктом інспекційної перевірки уповноваженими Національним банком України особами.</p> <p>Перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій банку, достовірності звітності банку і дотримання банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>...</p>	<p>Стаття 71. Інспекційні перевірки банків</p> <p>Кожний банк є об'єктом інспекційної перевірки уповноваженими Національним банком України особами.</p> <p>Перевірки здійснюються з метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій банку, достовірності звітності банку і дотримання банком законодавства України про банки і банківську діяльність, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, а також нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>....</p>

<p>Керівники та працівники банку зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим Національним банком України особам доступ до системи автоматизації банківських операцій, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності банку, а в разі виявлення порушень законодавства України про банки і банківську діяльність, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, також копії документів у порядку, встановленому Національним банком України.</p>	<p>Керівники та працівники банку зобов'язані безоплатно надавати уповноваженим Національним банком України особам доступ до системи автоматизації банківських операцій, а також інформацію, документи та письмові пояснення з питань діяльності банку, а в разі виявлення порушень законодавства України про банки і банківську діяльність, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, також копії документів у порядку, встановленому Національним банком України.</p>
<p>Стаття 73. Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статті 66 цього Закону, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать:</p>	<p>Стаття 73. Заходи впливу</p> <p>У разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки Національного банку України відповідно до цього Закону, банківського, валютного законодавства, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, встановлених відповідно до статті 66 цього Закону, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування іноземними державами або міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкцій до банків чи власників істотної участі у банках, що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи, Національний банк України адекватно</p>

...	вчиненому порушенню або рівню такої загрози має право застосувати заходи впливу, до яких належать: ...
Стаття 76. Віднесення банку до категорії неплатоспроможних Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав: ... б) невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку України (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку України щодо усунення порушень банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України протягом визначеного Національним банком України строку.	Стаття 76. Віднесення банку до категорії неплатоспроможних Національний банк України зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних у разі наявності хоча б однієї з таких підстав: б) невиконання банком, віднесеним до категорії проблемного, розпорядження, рішення Національного банку України (у тому числі про застосування заходів впливу/санкцій) та/або вимоги Національного банку України щодо усунення порушень банківського законодавства, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку , нормативно-правових актів Національного банку України протягом визначеного Національним банком України строку.
Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»	
Стаття 1. Визначення термінів 1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні: ... 17) контроль - можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або разом з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;	Стаття 1. Визначення термінів 1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні: ... 17) контроль (вирішальний вплив) – пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно або спільно з іншими особами акціями, часткою в статутному капіталі або правами голосу за акціями, часткою в статутному капіталі юридичної особи в розмірі більше 50 відсотків, та/або незалежна від формального володіння можливість здійснення (ознаки якої визначаються Національним банком України) такого впливу на управління чи діяльність юридичної особи;

<p>...</p> <p>27) корпоративне управління - система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності господарського товариства та здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його учасниками стосовно управління товариством;</p> <p>...</p> <p>30) структура власності - система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу визначити всіх осіб, які мають істотну участь в юридичній особі, у тому числі відносини контролю між ними щодо такої юридичної особи;</p>	<p>...</p> <p>27) корпоративне управління – система відносин між учасниками, органами управління юридичної особи та іншими заінтересованими особами, яка забезпечує існування та функціонування організаційної структури та механізмів, через які визначаються цілі надавача фінансових послуг, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється їх виконання та моніторинг їх виконання;</p> <p>...</p> <p>30) структура власності – документально підтверджена система взаємовідносин фізичних та юридичних осіб, трастів, інших подібних правових утворень, що дає змогу визначити:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ключових учасників юридичної особи; 2) інформацію про склад ключових учасників юридичної особи, яка включає інформацію про ключових учасників першого і кожного наступного рівня володіння корпоративними правами юридичної особи (ланцюг володіння корпоративними правами юридичної особи); 3) всіх осіб, які прямо та/або опосередковано є власниками істотної участі у такій юридичній особі; 4) взаємовідносини між усіма особами, зазначеними у пунктах 1-3 цього визначення, а також між цими особами та надавачем фінансових послуг;
<p>Стаття 4. Фінансові послуги</p> <p>1. Фінансовими вважаються такі послуги:</p> <p>...</p> <p>8) переказ коштів;</p> <p>...</p>	<p>Стаття 4. Фінансові послуги</p> <p>1. Фінансовими вважаються такі послуги:</p> <p>...</p> <p>8) фінансові платіжні послуги;</p> <p>...</p>

<p>4. Не вважаються фінансовими послугами операції оператора телекомунікацій з публічного збору благодійних пожертв з абонентів з використанням благодійних телекомунікаційних повідомлень, які здійснюються на підставі договору, укладеного між оператором телекомунікацій та неприбутковою організацією, у тому числі благодійною організацією (крім політичних партій і кредитних спілок), або територіальною громадою, а також операції оператора телекомунікацій з перерахування таких коштів на користь неприбуткової організації, у тому числі благодійної організації (крім політичних партій і кредитних спілок), або територіальної громади.</p>	<p>4. Не вважаються фінансовими послугами обмежені платіжні послуги та нефінансові платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».</p>
<p>Стаття 5. Право на здійснення операцій з надання фінансових послуг</p> <p>...</p> <p>5. Фінансові установи мають право надавати послуги з факторингу з урахуванням вимог Цивільного кодексу України та цього Закону. Фінансова установа, що надає послуги з факторингу, може надавати послуги з пов'язаного з цим ведення обліку грошових вимог, надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника.</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 5. Право на здійснення операцій з надання фінансових послуг</p> <p>...</p> <p>5. Фінансові установи мають право надавати послуги з факторингу з урахуванням вимог Цивільного кодексу України та цього Закону. Фінансова установа, що надає послуги з факторингу, може надавати послуги з пов'язаного з цим ведення обліку грошових вимог, надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника.</p> <p>6. Закони з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть встановлювати право Національного банку України визначати спрощений порядок ліцензування та/або реєстрації юридичних осіб,</p>

	<p>які мають намір надавати фінансові послуги із використанням інноваційних технологій та інструментів, як фінансових установ чи осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги без необхідності отримання ліцензії (строком до двох років) та встановлювати особливий режим їх діяльності.</p> <p>Національний банк України відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» має право створювати регуляторну платформу для тестування послуг, технологій та інструментів на платіжному ринку, заснованих на інноваційних технологіях.</p>
<p>Стаття 9. Капітал</p> <p>1. Мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>...</p> <p>4. Вимоги щодо джерел походження коштів, за рахунок яких формується статутний (складений) капітал фінансової установи, встановлюються законом.</p> <p>...</p> <p>13. Набуття істотної участі нерезидентами у фінансовій установі або збільшення її таким чином, що нерезидент буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої</p>	<p>Стаття 9. Капітал</p> <p>1. Мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до капіталу, що необхідний для їх функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг</p> <p>...</p> <p>4. Вимоги щодо джерел формування капіталу та порядку їх підтвердження та/або перевірки фінансової установи, встановлюються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.</p> <p>...</p> <p>13. Набуття істотної участі нерезидентами у фінансовій установі або збільшення її таким чином, що нерезидент буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої</p>

<p>фінансової установи, здійснюється відповідно до вимог, встановлених цією статтею.</p> <p>Відсутня</p>	<p>фінансової установи, здійснюється відповідно до вимог, встановлених цією статтею.</p> <p>14. Вимоги частин п'ятої-тринадцятої цієї статті Закону не поширюються на порядок набуття істотної участі у платіжній установі, установі електронних грошей або операторі поштового зв'язку, яка набувається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».</p>
<p>Стаття 29. Нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг</p> <p>1. Національний банк України при здійсненні нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг керується принципами:</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 29. Нагляд за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг</p> <p>1. Національний банк України при здійсненні нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг керується принципами:</p> <p>...</p> <p>7. При здійсненні нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг Національний банк України має право застосовувати професійне судження. Під професійним судженням слід розуміти вмотивований, об'єктивний, неупереджений та обґрунтований висновок та/або оцінка Національного банку України щодо фактів, подій, обставин, осіб, що ґрунтується на знаннях і досвіді службовців Національного банку України, а також на комплексному та всебічному аналізі інформації та документів, поданих до Національного банку України в межах передбачених законодавством процедур та отриманих Національним банком України, у тому числі в результаті здійснення ним державного регулювання та нагляду за діяльністю на ринку небанківських фінансових послуг, а також інформації з офіційних джерел.</p>

<p>Стаття 34. Ліцензування діяльності з надання небанківських фінансових послуг</p> <p>...</p> <p>4. Ліцензія, яка надається для провадження діяльності з надання фінансових послуг, не може передаватися третім особам.</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 34. Ліцензування діяльності з надання небанківських фінансових послуг</p> <p>...</p> <p>4. Ліцензія, яка надається для провадження діяльності з надання фінансових послуг, не може передаватися третім особам.</p> <p>5. Статті 35-38¹ цього Закону не застосовуються до видачі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, яка видається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».</p>
<p align="center">Закон України «Про електронні документи та електронний документообіг»</p>	
<p>Стаття 14. Організація електронного документообігу</p> <p>...</p> <p>Використання електронного документа у цивільних відносинах здійснюється згідно із загальними вимогами вчинення правочинів, встановлених цивільним законодавством.</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 14. Організація електронного документообігу</p> <p>...</p> <p>Використання електронного документа у цивільних відносинах здійснюється згідно із загальними вимогами вчинення правочинів, встановлених цивільним законодавством.</p> <p>Електронний документообіг на платіжному ринку здійснюється з урахуванням Закону України «Про платіжні послуги»</p>
<p>Стаття 15. Обіг електронних документів, що містять інформацію з обмеженим доступом</p> <p>...</p> <p>В інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних системах, які забезпечують обмін електронними документами, що містять державні інформаційні ресурси, або інформацію з обмеженим доступом, повинен забезпечуватися захист цієї інформації відповідно до законодавства.</p>	<p>Стаття 15. Обіг електронних документів, що містять інформацію з обмеженим доступом</p> <p>...</p> <p>В інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних системах, які забезпечують обмін електронними документами, що містять державні інформаційні ресурси, або інформацію з обмеженим доступом, повинен забезпечуватися захист цієї інформації відповідно до законодавства.</p>

Відсутня	Захист інформації під час виконання платіжних операцій здійснюється з урахуванням Закону України «Про платіжні послуги».
Закон України «Про рекламу»	
Стаття 24. Реклама у сфері фінансових послуг ... Додаткові вимоги до реклами споживчого кредиту визначаються законом. Відсутня	Стаття 24. Реклама у сфері фінансових послуг ... Додаткові вимоги до реклами споживчого кредиту визначаються законом. Вимоги цієї статті застосовуються до реклами на платіжному ринку, включаючи рекламу щодо не фінансових платіжних послуг, з урахуванням вимог законодавства України у сфері платіжних послуг.
Закон України «Про захист прав споживачів»	
Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні: ... Відсутня	Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні: ... Терміни «платіжна послуга», «платіжний інструмент» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги».
Стаття 13. Право споживача у разі укладення договору на відстані 1. Положення цієї статті не застосовуються до договорів, укладених на відстані, які стосуються: ... 6) правочинів, здійснених на аукціоні, якщо участь у ньому можлива і без використання засобів дистанційного зв'язку. Відсутня	Стаття 13. Право споживача у разі укладення договору на відстані 1. Положення цієї статті не застосовуються до договорів, укладених на відстані, які стосуються: ... 6) правочинів, здійснених на аукціоні, якщо участь у ньому можлива і без використання засобів дистанційного зв'язку; 7) надання платіжних послуг.

<p>Стаття 17. Права споживача у сфері торговельного та інших видів обслуговування</p> <p>2. Споживач має право на вільний вибір товарів і послуг у зручний для нього час та на вільне використання електронних платіжних засобів з урахуванням режиму роботи та обов'язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України.</p> <p>...</p> <p>Забороняється примушувати споживача придбавати продукцію неналежної якості або непотрібного йому асортименту, у будь-який спосіб обмежувати використання ним електронних платіжних засобів, якщо відповідно до законодавства продавець (виконавець) зобов'язаний приймати їх до сплати.</p>	<p>Стаття 17. Права споживача у сфері торговельного та інших видів обслуговування</p> <p>2. Споживач має право на вільний вибір товарів і послуг у зручний для нього час та на вільне використання електронних платіжних засобів з урахуванням режиму роботи та обов'язкових для продавця (виконавця) форм (видів) розрахунків, установлених законодавством України.</p> <p>...</p> <p>Забороняється примушувати споживача придбавати продукцію неналежної якості або непотрібного йому асортименту, у будь-який спосіб обмежувати використання ним платіжних інструментів, якщо відповідно до законодавства продавець (виконавець) зобов'язаний приймати їх до сплати.</p>
<p>Стаття 18. Визнання недійсними умов договорів, що обмежують права споживача</p> <p>...</p> <p>4. Перелік несправедливих умов у договорах із споживачами не є вичерпним.</p> <p>...</p> <p>Положення пунктів 8, 11 та 13 частини третьої цієї статті не застосовуються до:</p> <p>...</p> <p>2) договорів про купівлю/продаж іноземної валюти, дорожніх чеків або про міжнародні грошові перекази, номіновані в іноземній валюті.</p>	<p>Стаття 18. Визнання недійсними умов договорів, що обмежують права споживача</p> <p>...</p> <p>4. Перелік несправедливих умов у договорах із споживачами не є вичерпним.</p> <p>...</p> <p>Положення пунктів 8, 11 та 13 частини третьої цієї статті не застосовуються до:</p> <p>...</p> <p>2) договорів про купівлю/продаж іноземної валюти, дорожніх чеків або про виконання платіжних операцій в іноземній валюті.</p>
<p align="center">Закон України «Про Державний земельний кадастр»</p>	
<p>Стаття 38. Порядок користування відомостями Державного земельного кадастру</p>	<p>Стаття 38. Порядок користування відомостями Державного земельного кадастру</p>

<p>...</p> <p>2. Для фізичних та юридичних осіб відомості Державного земельного кадастру надаються за бажанням заявника:</p> <p>...</p> <p>в електронній формі через Публічну кадастрову карту, за умови електронної ідентифікації особи з використанням кваліфікованого електронного підпису та оплати послуг за надання відомостей з Державного земельного кадастру із застосуванням електронних платіжних засобів відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».</p> <p>...</p> <p>3. Для отримання відомостей Державного земельного кадастру в паперовій формі заявник або уповноважена ним особа подає Державному кадастровому реєстратору, адміністратору центру надання адміністративних послуг або уповноваженій посадовій особі виконавчого органу місцевого самоврядування (якщо надання таких відомостей здійснюється таким центром або виконавчим органом органу місцевого самоврядування):</p> <p>...</p> <p>Заява з доданими документами подається заявником або уповноваженою ним особою особисто, надсилається поштою цінним листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або подається через Єдиний державний портал адміністративних послуг, у тому числі через інтегровану з ним інформаційну систему центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері земельних відносин. У разі подання заяви через Єдиний державний портал адміністративних послуг, у тому числі через інтегровану з ним</p>	<p>...</p> <p>2. Для фізичних та юридичних осіб відомості Державного земельного кадастру надаються за бажанням заявника:</p> <p>...</p> <p>в електронній формі через Публічну кадастрову карту, за умови електронної ідентифікації особи з використанням кваліфікованого електронного підпису та оплати послуг за надання відомостей з Державного земельного кадастру із застосуванням електронних платіжних засобів відповідно до -Закону України «Про платіжні послуги».</p> <p>...</p> <p>3. Для отримання відомостей Державного земельного кадастру в паперовій формі заявник або уповноважена ним особа подає Державному кадастровому реєстратору, адміністратору центру надання адміністративних послуг або уповноваженій посадовій особі виконавчого органу місцевого самоврядування (якщо надання таких відомостей здійснюється таким центром або виконавчим органом органу місцевого самоврядування):</p> <p>...</p> <p>Заява з доданими документами подається заявником або уповноваженою ним особою особисто, надсилається поштою цінним листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або подається через Єдиний державний портал адміністративних послуг, у тому числі через інтегровану з ним інформаційну систему центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері земельних відносин. У разі подання заяви через Єдиний державний портал адміністративних послуг, у тому числі через інтегровану з ним</p>
--	--

інформаційну систему центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері земельних відносин, оплата послуг за надання відомостей з Державного земельного кадастру здійснюється із застосуванням електронних платіжних засобів відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» .	інформаційну систему центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері земельних відносин, оплата послуг за надання відомостей з Державного земельного кадастру здійснюється із застосуванням електронних платіжних засобів відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» .
Закон України «Про створення вільної економічної зони «Крим» та про особливості здійснення економічної діяльності на тимчасово окупованій території України»	
<p>Стаття 9. Дія валютного та платіжних режимів у межах вільної економічної зони «Крим»</p> <p>...</p> <p>9.3. На територію ВЕЗ «Крим» поширюються норми Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» з урахуванням того, що:</p> <p>а) електронні платіжні засоби, емітовані на території ВЕЗ «Крим», у тому числі як мобільний платіжний інструмент, не можуть використовуватися на іншій території України з метою ініціювання будь-якого грошового переказу;</p> <p>б) електронні платіжні засоби, емітовані внутрішньодержавною платіжною системою або міжнародними платіжними системами, можуть використовуватися на території ВЕЗ «Крим».</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 9. Дія валютного та платіжних режимів у межах вільної економічної зони «Крим»</p> <p>...</p> <p>9.3. На територію ВЕЗ «Крим» поширюються норми Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням того, що:</p> <p>а) платіжні інструменти, емітовані на території ВЕЗ «Крим» не можуть використовуватися на іншій території України з метою ініціювання будь-якої платіжної операції;</p> <p>б) платіжні інструменти, що використовуються в платіжній системі та емітовані на території України, можуть використовуватися на території ВЕЗ «Крим».</p> <p>Терміни «платіжний інструмент», «платіжна операція» та «платіжна система» вживаються у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги».</p>
Закон України «Про електронну комерцію»	
Стаття 2. Законодавство України у сфері електронної комерції 1. Законодавство України у сфері електронної комерції ґрунтується на Конституції України і складається із	Стаття 2. Законодавство України у сфері електронної комерції 1. Законодавство України у сфері електронної комерції ґрунтується на Конституції України і складається із

Цивільного і Господарського кодексів України, законів України «Про захист прав споживачів», «Про рекламу», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах», «Про телекомунікації», **«Про електронний цифровий підпис»**, **«Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»**, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист персональних даних», міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, цього Закону та інших нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до них.

2. Порядок надання банківських послуг, випуск та обіг електронних грошей, здійснення переказу коштів не є предметом правового регулювання цього Закону і регулюється спеціальним законодавством. До послуг систем дистанційного обслуговування, **випуску та обігу електронних грошей**, страхування та інших послуг, щодо яких існує спеціальне законодавство, цей Закон застосовується лише в частині правочинів, вчинених в електронній формі, яка не суперечить спеціальному законодавству, що регулює здійснення послуг із дистанційного обслуговування, **випуску та обіг електронних грошей**, страхування, зокрема законам України «Про електронні документи та електронний документообіг», **«Про електронний цифровий підпис»**, **«Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»**, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність» та «Про страхування».

Цивільного і Господарського кодексів України, законів України «Про захист прав споживачів», «Про рекламу», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах», «Про телекомунікації», **«Про електронні довірчі послуги»**, **«Про платіжні послуги»**, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист персональних даних», міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, цього Закону та інших нормативно-правових актів, прийнятих відповідно до них.

2. Порядок надання банківських послуг не є предметом правового регулювання цього Закону і регулюється спеціальним законодавством України. До послуг систем дистанційного обслуговування, **надання платіжних послуг (у тому числі послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима)**, страхування та інших послуг, щодо яких є спеціальне законодавство, цей Закон застосовується лише в частині правочинів, вчинених в електронній формі, яка не суперечить спеціальному законодавству України, що регулює здійснення послуг із дистанційного обслуговування, **надання платіжних послуг**, страхування, зокрема законам України «Про електронні документи та електронний документообіг», **«Про електронні довірчі послуги»**, **«Про платіжні послуги»**, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про банки і банківську діяльність» та «Про страхування».

<p>Стаття 7. Правовий статус продавця (виконавця, постачальника) товарів, робіт, послуг в електронній комерції</p> <p>...</p> <p>3. Якщо продавець (виконавець, постачальник) пропонує іншій стороні електронного договору надати йому відомості про платіжні інструменти для оплати вартості товару, роботи, послуги, він зобов'язаний забезпечити захист такої інформації відповідно до законів України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах» і «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».</p>	<p>Стаття 7. Правовий статус продавця (виконавця, постачальника) товарів, робіт, послуг в електронній комерції</p> <p>...</p> <p>3. Якщо продавець (виконавець, постачальник) пропонує іншій стороні електронного договору надати йому відомості про платіжні інструменти для оплати вартості товару, роботи, послуги, він зобов'язаний забезпечити захист такої інформації відповідно до законів України «Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах» і «Про платіжні послуги».</p>
<p>Стаття 8. Правовий статус покупця (замовника, споживача) товарів, робіт, послуг у сфері електронної комерції</p> <p>...</p> <p>3. У разі оплати вартості товару, роботи, послуги із застосуванням платіжних інструментів така особа має право повідомити відомості, що дають змогу забезпечити проведення оплати відповідним оператором платіжних систем, який несе відповідальність за їх збереження та використання в порядку, передбаченому законодавством.</p>	<p>Стаття 8. Правовий статус покупця (замовника, споживача) товарів, робіт, послуг у сфері електронної комерції</p> <p>...</p> <p>3. У разі оплати вартості товару, роботи, послуги із застосуванням платіжних інструментів така особа має право повідомити відомості, що дають змогу забезпечити проведення оплати відповідним надавачем платіжних послуг або оператором платіжних систем, який несе відповідальність за їх збереження та використання в порядку, передбаченому законодавством.</p>
<p>Стаття 13. Розрахунки у сфері електронної комерції</p> <p>1. Розрахунки у сфері електронної комерції здійснюються відповідно до законів України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Розрахунки у сфері електронної комерції можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів,</p>	<p>Стаття 13. Розрахунки у сфері електронної комерції</p> <p>1. Розрахунки у сфері електронної комерції здійснюються відповідно до законів України «Про платіжні послуги», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Розрахунки у сфері електронної комерції можуть здійснюватися з використанням платіжних інструментів,</p>

<p>електронних грошей, шляхом переказу коштів або оплати готівкою з дотриманням вимог законодавства щодо оформлення готівкових та безготівкових розрахунків, а також в інший спосіб, передбачений законодавством України.</p> <p>...</p> <p>3. Продавець (виконавець, постачальник), оператор платіжної системи або інша особа, яка отримала оплату за товар, роботу, послугу відповідно до умов електронного договору, повинні надати покупцеві (замовнику, споживачу) електронний документ, квитанцію, товарний чи касовий чек, квиток, талон або інший документ, що підтверджує факт отримання коштів, із зазначенням дати здійснення розрахунку.</p>	<p>електронних грошей, шляхом переказу коштів або оплати готівкою з дотриманням вимог законодавства щодо оформлення готівкових та безготівкових розрахунків, а також в інший спосіб, передбачений законодавством України, що регулює надання платіжних послуг.</p> <p>...</p> <p>3. Продавець (виконавець, постачальник), надавач платіжних послуг, оператор платіжної системи або інша особа, яка отримала оплату за товар, роботу, послугу відповідно до умов електронного договору, повинні надати покупцеві (замовнику, споживачу) електронний документ, квитанцію, товарний чи касовий чек, квиток, талон або інший документ, що підтверджує факт отримання коштів, із зазначенням дати здійснення розрахунку.</p>
Закон України «Про електронні довірчі послуги»	
<p>Стаття 5. Система органів, що здійснюють державне регулювання у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації</p> <p>1. Державне регулювання у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації здійснюють:</p> <p>...</p> <p>Національний банк України (у банківській системі України).</p>	<p>Стаття 5. Система органів, що здійснюють державне регулювання у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації</p> <p>1. Державне регулювання у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації здійснюють:</p> <p>...</p> <p>Національний банк України (щодо банків, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг).</p>

<p>Стаття 9. Повноваження Національного банку України у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації</p> <p>1. Національний банк України створює засвідчувальний центр для забезпечення внесення кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг у банківській системі України та кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг при здійсненні переказу коштів (учасників платіжних систем) до Довірчого списку відповідно до вимог цього Закону.</p> <p>...</p> <p>3. До повноважень Національного банку України у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації належить:</p> <p>...</p> <p>встановлення порядку надання та використання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів;</p>	<p>Стаття 9. Повноваження Національного банку України у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації</p> <p>1. Національний банк України створює засвідчувальний центр для забезпечення внесення кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг (банків, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг) до Довірчого списку відповідно до вимог цього Закону.</p> <p>...</p> <p>3. До повноважень Національного банку України у сферах електронних довірчих послуг та електронної ідентифікації належить:</p> <p>...</p> <p>встановлення порядку надання та використання електронних довірчих послуг банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг.</p>
<p>Стаття 30. Набуття статусу кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг</p> <p>1. Статусу кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг юридичні особи, фізичні особи - підприємці набувають з дня внесення відомостей про них до Довірчого</p>	<p>Стаття 30. Набуття статусу кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг</p> <p>1. Статусу кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг юридичні особи, фізичні особи - підприємці набувають з дня внесення відомостей про них до Довірчого списку на</p>

<p>списку на підставі рішення центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру (у разі надання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів).</p> <p>2. Юридичні особи, фізичні особи - підприємці для внесення відомостей про них до Довірчого списку подають до центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру:</p> <p>...</p> <p>10) копії документів, передбачених пунктами 1-9 цієї частини, в електронній формі.</p> <p>У разі надання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів відомості до Довірчого списку вносяться за поданням засвідчувального центру.</p>	<p>підставі рішення центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру (у разі надання електронних довірчих послуг банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг).</p> <p>2. Юридичні особи, фізичні особи - підприємці для внесення відомостей про них до Довірчого списку подають до центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру:</p> <p>...</p> <p>10) копії документів, передбачених пунктами 1-9 цієї частини, в електронній формі.</p> <p>У разі надання електронних довірчих послуг банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг відомості до Довірчого списку вносяться за поданням засвідчувального центру.</p>
<p>Стаття 31. Припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг</p> <p>...</p> <p>7. Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг зобов'язаний надіслати центральному засвідчувальному</p>	<p>Стаття 31. Припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг</p> <p>...</p> <p>7. Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг зобов'язаний надіслати центральному засвідчувальному</p>

<p>органу або засвідчувальному центру план припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг протягом 15 робочих днів з дня опублікування на офіційному веб-сайті центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру повідомлення про припинення ним надання кваліфікованих електронних довірчих послуг.</p> <p>План припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг розглядається та погоджується центральним засвідчувальним органом або засвідчувальним центром (у разі надання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів) протягом 15 робочих днів з дня його реєстрації.</p>	<p>органу або засвідчувальному центру план припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг протягом 15 робочих днів з дня опублікування на офіційному веб-сайті центрального засвідчувального органу або засвідчувального центру повідомлення про припинення ним надання кваліфікованих електронних довірчих послуг.</p> <p>План припинення діяльності з надання кваліфікованих електронних довірчих послуг розглядається та погоджується центральним засвідчувальним органом або засвідчувальним центром (у разі надання електронних довірчих послуг банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг) протягом 15 робочих днів з дня його реєстрації.</p>
<p>Стаття 32. Оцінка відповідності у сфері електронних довірчих послуг</p> <p>...</p> <p>3. Оцінка відповідності вимогам до кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та послуг, що ними надаються, здійснюється з урахуванням вимог законодавства щодо порядку надання і використання кваліфікованих електронних довірчих послуг, у тому числі у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів, а також з урахуванням вимог законодавства у сфері захисту інформації.</p>	<p>Стаття 32. Оцінка відповідності у сфері електронних довірчих послуг</p> <p>...</p> <p>3. Оцінка відповідності вимогам до кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг та послуг, що ними надаються, здійснюється з урахуванням вимог законодавства щодо порядку надання і використання кваліфікованих електронних довірчих послуг, у тому числі під час надання їх банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками</p>

	платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, а також з урахуванням вимог законодавства у сфері захисту інформації.
Стаття 38. Визнання іноземних електронних довірчих послуг 1. Електронні довірчі послуги, що надаються відповідно до вимог нормативно-правових актів, що регулюють правові відносини у сфері електронних довірчих послуг в іноземних державах, визнаються в Україні електронними довірчими послугами того самого виду в разі відповідності хоча б одній з таких умов: кваліфікований надавач електронних довірчих послуг іноземної держави відповідає вимогам цього Закону, що підтверджується центральним засвідчувальним органом (або засвідчувальним центром у разі надання електронних довірчих послуг у банківській системі України та при здійсненні переказу коштів);	Стаття 38. Визнання іноземних електронних довірчих послуг 1. Електронні довірчі послуги, що надаються відповідно до вимог нормативно-правових актів, що регулюють правові відносини у сфері електронних довірчих послуг в іноземних державах, визнаються в Україні електронними довірчими послугами того самого виду в разі відповідності хоча б одній з таких умов: кваліфікований надавач електронних довірчих послуг іноземної держави відповідає вимогам цього Закону, що підтверджується центральним засвідчувальним органом (або засвідчувальним центром у разі надання електронних довірчих послуг банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг);
Закон України «Про основні засади забезпечення кібербезпеки України»	
Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... Терміни «національна безпека», «національні інтереси», «загрози національній безпеці» вживаються в цьому Законі у значенні, визначеному Законом України «Про основи національної безпеки України».	Стаття 1. Визначення термінів У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... Терміни «національна безпека», «національні інтереси», «загрози національній безпеці» вживаються в цьому Законі у значенні, визначеному Законом України «Про основи національної безпеки України».

Відсутня	Термін «платіжний ринок» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про платіжні послуги».
<p>Стаття 6. Об'єкти критичної інфраструктури</p> <p>1. До об'єктів критичної інфраструктури можуть бути віднесені підприємства, установи та організації незалежно від форми власності, які:</p> <p>1) провадять діяльність та надають послуги в галузях енергетики, хімічної промисловості, транспорту, інформаційно-комунікаційних технологій, електронних комунікацій, у банківському та фінансовому секторах;</p> <p>...</p> <p>2. Критерії та порядок віднесення об'єктів до об'єктів критичної інфраструктури, перелік таких об'єктів, загальні вимоги до їх кіберзахисту, у тому числі щодо застосування індикаторів кіберзагроз, та вимоги до проведення незалежного аудиту інформаційної безпеки затверджуються Кабінетом Міністрів України, а в банківській системі України - Національним банком України.</p>	<p>Стаття 6. Об'єкти критичної інфраструктури</p> <p>1. До об'єктів критичної інфраструктури можуть бути віднесені підприємства, установи та організації незалежно від форми власності, які:</p> <p>1) провадять діяльність та надають послуги в галузях енергетики, хімічної промисловості, транспорту, інформаційно-комунікаційних технологій, електронних комунікацій, у банківському та фінансовому секторах, а також на платіжному ринку;</p> <p>....</p> <p>2. Критерії та порядок віднесення об'єктів до об'єктів критичної інфраструктури, перелік таких об'єктів, загальні вимоги до їх кіберзахисту, у тому числі щодо застосування індикаторів кіберзагроз, та вимоги до проведення незалежного аудиту інформаційної безпеки затверджуються Кабінетом Міністрів України, а щодо банків, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг - Національним банком України.</p>
<p>Стаття 8. Національна система кібербезпеки</p> <p>...</p> <p>2. Основними суб'єктами національної системи кібербезпеки є Державна служба спеціального зв'язку та захисту інформації України, Національна поліція України, Служба безпеки</p>	<p>Стаття 8. Національна система кібербезпеки</p> <p>...</p> <p>2. Основними суб'єктами національної системи кібербезпеки є Державна служба спеціального зв'язку та захисту інформації України, Національна поліція України, Служба безпеки</p>

України, Міністерство оборони України та Генеральний штаб Збройних Сил України, розвідувальні органи, Національний банк України, які відповідно до Конституції і законів України виконують в установленому порядку такі основні завдання:

...

б) Національний банк України визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки у банківській системі України та для суб'єктів переказу коштів, здійснює контроль за їх виконанням; створює центр кіберзахисту Національного банку України, забезпечує функціонування системи кіберзахисту у банківській системі України; забезпечує проведення оцінювання стану кіберзахисту та аудиту інформаційної безпеки на об'єктах критичної інфраструктури.

України, Міністерство оборони України та Генеральний штаб Збройних Сил України, розвідувальні органи, Національний банк України, які відповідно до Конституції і законів України виконують в установленому порядку такі основні завдання:

...

б) Національний банк України визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки банками, іншими особами, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторами платіжних систем та/або учасниками платіжних систем, технологічними операторами платіжних послуг, здійснює контроль за їх виконанням; створює центр кіберзахисту Національного банку України, забезпечує функціонування системи кіберзахисту для банків, інших осіб, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторів платіжних систем та/або учасників платіжних систем, технологічних операторів платіжних послуг; забезпечує проведення оцінювання стану кіберзахисту та аудиту інформаційної безпеки на об'єктах критичної інфраструктури в банках, інших особах, що здійснюють діяльність на ринках фінансових послуг, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, операторах платіжних систем та/або учасниках платіжних систем, технологічних операторах платіжних послуг.

<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>...</p> <p>2. Терміни «підприємства, що становлять суспільний інтерес», «великі підприємства», «середні підприємства», «малі підприємства» у цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».</p> <p>...</p> <p>Відсутня</p>	<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>...</p> <p>2. Терміни «підприємства, що становлять суспільний інтерес», «великі підприємства», «середні підприємства», «малі підприємства» у цьому Законі вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».</p> <p>...</p> <p>Термін «надавач платіжних послуг» у цьому Законі вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги».</p>
<p>Стаття 36. Звіт для органів нагляду</p> <p>2. Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку мають запровадити механізм взаємодії із суб'єктами аудиторської діяльності, які проводять обов'язковий аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств та емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банків, страхових та фінансових установ.</p>	<p>Стаття 36. Звіт для органів нагляду</p> <p>2. Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку мають запровадити механізм взаємодії із суб'єктами аудиторської діяльності, які проводять обов'язковий аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств та емітентів цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банків, страхових та фінансових установ та надавачів платіжних послуг.</p>
<p>Закон України «Про валюту і валютні операції»</p>	
<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні:</p> <p>...</p> <p>8) нерезиденти:</p> <p>...</p> <p>в) розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва,</p>	<p>Стаття 1. Визначення термінів</p> <p>1. У цьому Законі терміни вживаються в такому значенні:</p> <p>...</p> <p>8) нерезиденти:</p> <p>...</p> <p>в) розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва,</p>

<p>міжнародні організації та їх філії, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій, що не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України;</p> <p>...</p> <p>2. Термін «банківські метали» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними».</p> <p>...</p> <p>Термін «банк» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Відсутня</p> <p>Інші терміни у цьому Законі вживаються у значеннях, визначених іншими законами України з питань регулювання фінансових послуг.</p>	<p>міжнародні організації та їх філії, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій з місцезнаходженням за межами України, що не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до законодавства України;</p> <p>...</p> <p>2. Термін «банківські метали» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними».</p> <p>...</p> <p>Термін «банк» вживається у значенні, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>Терміни «платіжна операція» та «фінансова платіжна послуга» вживаються у значенні, визначеному в Законі України «Про платіжні послуги».</p> <p>Інші терміни у цьому Законі вживаються у значеннях, визначених іншими законами України з питань регулювання фінансових послуг.</p>
<p>Стаття 9. Ліцензії Національного банку України</p> <p>2. Небанківські фінансові установи на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій здійснюють такі валютні операції:</p> <p>1) торгівля валютними цінностями в готівковій формі;</p> <p>2) переказ коштів;</p> <p>...</p> <p>3. Оператори поштового зв'язку надають фінансові послуги з переказу коштів, якщо вони є валютними операціями, та (або) фінансові послуги з торгівлі валютними цінностями в</p>	<p>Стаття 9. Ліцензії Національного банку України</p> <p>2. Небанківські фінансові установи на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій здійснюють такі валютні операції:</p> <p>1) торгівля валютними цінностями в готівковій формі;</p> <p>2) здійснення платіжних операцій;</p> <p>...</p> <p>3. Оператори поштового зв'язку надають фінансові платіжні послуги, якщо вони є валютними операціями, та (або) фінансові послуги з торгівлі валютними цінностями в</p>

готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.	готівковій формі на підставі ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій.
Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»	
Стаття 1. Визначення термінів 1. У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... 2. Терміни «електронний платіжний засіб», «електронні гроші», «ініціатор», «платник», «платіжний інструмент», «переказ коштів», «отримувач», «учасник платіжної системи» вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».	Стаття 1. Визначення термінів 1. У цьому Законі наведені нижче терміни вживаються в такому значенні: ... 2. Терміни «електронний платіжний засіб», «електронні гроші», «ініціатор», «отримувач», «переказ коштів без відкриття рахунку», «платіжний інструмент», «платіжна операція», «платіжна послуга», «платник» вживаються в цьому Законі у значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги».
Стаття 6. Система та суб'єкти фінансового моніторингу 2. Суб'єктами первинного фінансового моніторингу є: ... 2) платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем; ... 5) оператори поштового зв'язку, інші установи, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу) та здійснення валютних операцій;	Стаття 6. Система та суб'єкти фінансового моніторингу 2. Суб'єктами первинного фінансового моніторингу є: ... 2) оператори платіжних систем; ... 5) оператори поштового зв'язку, інші установи, які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснення валютних операцій;
Стаття 18. Повноваження та обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу 1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються щодо: 1) банків та філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів,	Стаття 18. Повноваження та обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу 1. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються щодо: 1) банків та філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів,

кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових установ (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); платіжних організацій, учасників чи членів платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів; операторів поштового зв'язку; інших установ, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій; філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, - Національним банком України;

...

2. Зазначені у частині першій цієї статті суб'єкти державного фінансового моніторингу в межах їх повноважень зобов'язані:

...

Національним банком України - для банків та філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових установ (крім фінансових установ та інших юридичних осіб, щодо яких державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії здійснюються іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу); платіжних організацій, учасників чи членів платіжних систем, які надають фінансові послуги на підставі відповідних ліцензій чи реєстраційних документів;

кредитних спілок, ломбардів, інших фінансових установ, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк України; операторів поштового зв'язку, які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснення валютних операцій; операторів платіжної системи; філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги, – Національним банком України;

...

2. Зазначені у частині першій цієї статті суб'єкти державного фінансового моніторингу в межах їх повноважень зобов'язані:

...

Національним банком України – для банків та філій іноземних банків; страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів, інших фінансових установ, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк України; операторів поштового зв'язку, які надають платіжні послуги та/або послуги поштового переказу, та/або здійснення валютних операцій; операторів платіжної системи; філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; інших

<p>операторів поштового зв'язку; інших установ, які надають послуги з переказу коштів та здійснення валютних операцій; філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України, інших юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги;</p>	<p>юридичних осіб, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги;</p>
---	--

**Народний депутат України
та інші народні депутати України**

Василевська-Смаглюк О.М. (посв. № 302)



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ВАСИЛЕВСЬКА-СМАГЛЮК ОЛЬГА МИХАЙЛІВНА

Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000552B3C006C944101

Дійсний до: 02.01.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України
№ 302д9/1-2020/204199 від 07.11.2020



255321