

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

**Положення чинного законодавчого акту**

**Положення законодавчого акту з урахуванням  
запропонованих змін**

**1. Кримінальний Кодекс України**

Стаття 200. Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення

1. Підrobка документів на переказ, платіжних карток чи інших засобів доступу до банківських рахунків, електронних грошей, а так само придбання, зберігання, перевезення, пересилання з метою збуту підроблених документів на переказ, платіжних карток або їх використання чи збут, а також неправомірний випуск або використання електронних грошей -

карається штрафом від трьох до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Стаття 218-1. Доведення банку до неплатоспроможності

1. Доведення банку до неплатоспроможності, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення пов'язаною з банком особою будь-яких дій, що призвели до

Стаття 200. Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських **або поштових** рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення

1. Підrobка документів на переказ, платіжних карток чи інших засобів доступу до банківських **або поштових** рахунків, електронних грошей, а так само придбання, зберігання, перевезення, пересилання з метою збуту підроблених документів на переказ, платіжних карток або їх використання чи збут, а також неправомірний випуск або використання електронних грошей -

карається штрафом від трьох до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Стаття 218-1. Доведення банку **або національного оператора поштового зв'язку** до неплатоспроможності

1. Доведення банку **або національного оператора поштового зв'язку** до неплатоспроможності, тобто умисне, з корисливих мотивів, іншої особистої заінтересованості або в інтересах третіх осіб вчинення пов'язаною з банком **або**

віднесення банку до категорії неплатоспроможних, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, -

карається обмеженням волі на строк від одного до п'яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка. 1. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

2. Термін "пов'язана з банком особа" вживається у значенні, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

**національним оператором поштового зв'язку** особою будь-яких дій, що призвели до віднесення банку **або національного оператора поштового зв'язку** до категорії неплатоспроможних, якщо це завдало великої матеріальної шкоди державі або кредитору, -

карається обмеженням волі на строк від одного до п'яти років або позбавленням волі на той самий строк, з накладенням штрафу від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян та позбавленням права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Примітка. 1. У цій статті матеріальна шкода вважається великою, якщо вона у десять тисяч і більше разів перевищує неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

2. Термін "пов'язана з банком особа" вживається у значенні, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

**3. У цій статті особою, пов'язаною з національним оператором поштового зв'язку є: керівник національного оператора поштового зв'язку; керівник служби внутрішнього аудиту національного оператора поштового зв'язку; юридичні особи, в яких національний оператор поштового зв'язку має істотну участь та особи, які мають істотну участь в таких юридичних особах, їх керівники, керівники їх служби внутрішнього аудиту та члени їх сімей; юридичні особи, в яких зазначені в цьому пункті фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-які особи, через яких проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи,**

зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Стаття 220-1. Порухення порядку ведення бази даних про вкладників або порядку формування звітності

1. Внесення керівником або іншою службовою особою банку до бази даних про вкладників завідомо неправдивих відомостей -

карається штрафом від восьмисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

2. Та сама дія, вчинена повторно або за попередньою змовою групою осіб, -

карається штрафом від двох тисяч до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

3. Внесення керівником або іншою службовою особою банку у звітність, яка подається до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, завідомо неправдивих відомостей -

карається штрафом від восьмисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

4. Умисне пошкодження або знищення керівником або іншою службовою особою банку бази даних про вкладників або вчинення дій, що унеможливають ідентифікацію вкладника за інформацією, наявною у базі даних про

Стаття 220-1. Порухення порядку ведення бази даних про вкладників або порядку формування звітності

1. Внесення керівником або іншою службовою особою банку **або національного оператора поштового зв'язку** до бази даних про вкладників завідомо неправдивих відомостей -

карається штрафом від восьмисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

2. Та сама дія, вчинена повторно або за попередньою змовою групою осіб, -

карається штрафом від двох тисяч до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

3. Внесення керівником або іншою службовою особою банку **або національного оператора поштового зв'язку** у звітність, яка подається до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, завідомо неправдивих відомостей -

карається штрафом від восьмисот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

4. Умисне пошкодження або знищення керівником або іншою службовою особою банку **або національного оператора поштового зв'язку** бази даних про вкладників або вчинення дій, що унеможливають ідентифікацію вкладника

вкладників, або вчинення дій, наслідком яких є незаконне збільшення суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язаних з виведенням банку з ринку, або унеможливають початок здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможного банку відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", -

караються позбавленням волі на строк до чотирьох років з обмеженням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до десяти років.

Стаття 231. Незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю

Умисні дії, спрямовані на отримання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, з метою розголошення чи іншого використання цих відомостей, а також незаконне використання таких відомостей, якщо це спричинило істотну шкоду суб'єкту господарської діяльності, -

караються штрафом від трьох тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Стаття 232. Розголошення комерційної або банківської таємниці

за інформацією, наявною у базі даних про вкладників, або вчинення дій, наслідком яких є незаконне збільшення суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, пов'язаних з виведенням банку **або національного оператора поштового зв'язку** з ринку, або унеможливають початок здійснення виплат коштів вкладникам неплатоспроможного банку **або національного оператора поштового зв'язку** відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", -

караються позбавленням волі на строк до чотирьох років з обмеженням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до десяти років.

Стаття 231. Незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, **або професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку**

Умисні дії, спрямовані на отримання відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю, **або професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку** з метою розголошення чи іншого використання цих відомостей, а також незаконне використання таких відомостей, якщо це спричинило істотну шкоду суб'єкту господарської діяльності, -

караються штрафом від трьох тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Стаття 232. Розголошення комерційної або банківської таємниці, **або професійної таємниці національного**

## оператора поштового зв'язку

Умисне розголошення комерційної або банківської таємниці без згоди її власника особою, якій ця таємниця відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю, якщо воно вчинене з корисливих чи інших особистих мотивів і завдало істотної шкоди суб'єкту господарської діяльності, -

карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

Умисне розголошення комерційної або банківської таємниці, **або професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку** без згоди її власника особою, якій ця таємниця відома у зв'язку з професійною або службовою діяльністю, якщо воно вчинене з корисливих чи інших особистих мотивів і завдало істотної шкоди суб'єкту господарської діяльності, -

карається штрафом від однієї тисячі до трьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років.

## 2. Господарський кодекс України

Стаття 62. Підприємство як організаційна форма господарювання

...

4. Підприємство є юридичною особою, має відокремлене майно, самостійний баланс, рахунки в установах банків та може мати печатки

Стаття 64. Організаційна структура підприємства

...

4. Підприємство має право створювати філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи, погоджуючи питання про розміщення таких підрозділів підприємства з відповідними органами місцевого самоврядування в установленому законодавством порядку.

Стаття 62. Підприємство як організаційна форма господарювання

...

4. Підприємство є юридичною особою, має відокремлене майно, самостійний баланс, рахунки в установах банків **та/або поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку**, та може мати печатки.

Стаття 64. Організаційна структура підприємства

...

4. Підприємство має право створювати філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи, погоджуючи питання про розміщення таких підрозділів підприємства з відповідними органами місцевого самоврядування в установленому законодавством порядку.

Такі відокремлені підрозділи не мають статусу юридичної особи і діють на основі положення про них, затвердженого підприємством. Підприємства можуть відкривати рахунки в установах банків через свої відокремлені підрозділи відповідно до закону.

#### Стаття 198. Виконання грошових зобов'язань

1. Платежі за грошовими зобов'язаннями, що виникають у господарських відносинах, здійснюються у безготівковій формі або готівкою через установи банків, якщо інше не встановлено законом.

...

#### Стаття 341. Розрахункові операції банків

1. Розрахункові операції банків спрямовані на забезпечення взаємних розрахунків між учасниками господарських відносин, а також інших розрахунків у фінансовій сфері.

2. Для здійснення розрахунків суб'єкти господарювання зберігають грошові кошти в установах банків на відповідних рахунках.

3. Безготівкові розрахунки можуть здійснюватися у формі платіжних доручень, платіжних вимог, вимог-доручень, векселів, чеків, банківських платіжних карток та інших дебетових і кредитових платіжних інструментів, що застосовуються у міжнародній банківській практиці.

Такі відокремлені підрозділи не мають статусу юридичної особи і діють на основі положення про них, затвердженого підприємством. **Підприємства можуть через свої відокремлені підрозділи відповідно до закону відкривати рахунки в установах банків та/або поштові рахунки, які відкриваються національним оператором поштового зв'язку.**

#### Стаття 198. Виконання грошових зобов'язань

1. Платежі за грошовими зобов'язаннями, що виникають у господарських відносинах, здійснюються у безготівковій формі або готівкою через установи банків **або через національного оператора поштового зв'язку**, якщо інше не встановлено законом.

...

#### Стаття 341. Розрахункові операції банків та національного оператора поштового зв'язку

1. Розрахункові операції банків та **національного оператора поштового зв'язку** спрямовані на забезпечення взаємних розрахунків між учасниками господарських відносин, а також інших розрахунків у фінансовій сфері.

2. Для здійснення розрахунків суб'єкти господарювання зберігають грошові кошти в установах банків на відповідних рахунках **та/або на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв'язку з урахуванням обмежень, визначених законодавством.**

3. Безготівкові розрахунки можуть здійснюватися у формі платіжних доручень, платіжних вимог, вимог-доручень, векселів, чеків, банківських платіжних карток та інших дебетових і кредитових платіжних інструментів, що застосовуються у міжнародній банківській практиці.

4. При безготівкових розрахунках усі платежі проводяться через установи банків шляхом перерахування належних сум з рахунку платника на рахунок одержувача або шляхом заліку взаємних зобов'язань і грошових претензій. Платежі здійснюються у межах наявних коштів на рахунку платника. У разі потреби банк може надати платникові кредит для здійснення розрахунків.

5. Установи банків забезпечують розрахунки відповідно до законодавства та вимог клієнта, на умовах договору на розрахункове обслуговування. Договір повинен містити реквізити сторін, умови відкриття і закриття рахунків, види послуг, що надаються банком, обов'язки сторін та відповідальність за їх невиконання, а також умови припинення договору.

## Стаття 342. Банківські рахунки

4. При безготівкових розрахунках усі платежі проводяться через установи банків **та/або через національного оператора поштового зв'язку** шляхом перерахування належних сум з рахунку **(поштового рахунку)** платника на рахунок **(поштовий рахунок)** одержувача або шляхом заліку взаємних зобов'язань і грошових претензій. Платежі здійснюються у межах наявних коштів на рахунку **(поштовому рахунку)** платника. У разі потреби банк може надати платникові кредит для здійснення розрахунків.

5. Установи банків **(національний оператор поштового зв'язку)** забезпечують розрахунки відповідно до законодавства та вимог клієнта, на умовах договору на розрахункове обслуговування. Договір повинен містити реквізити сторін, умови відкриття і закриття рахунків **(поштових рахунків)**, види послуг, що надаються банком **чи, відповідно, національним оператором поштового зв'язку**, обов'язки сторін та відповідальність за їх невиконання, а також умови припинення договору.

## Стаття 342. Банківські рахунки

...

### Стаття 342-1. Поштові рахунки

1. Поштові рахунки відкриваються національним оператором поштового зв'язку для юридичних осіб, а також фізичних осіб-підприємців, розпорядників (одержувачів) бюджетних коштів з метою здійснення розрахунків за продукцію, виконані роботи, надані послуги, для виплати заробітної плати, сплати податків, зборів (обов'язкових платежів), а також інших розрахунків, пов'язаних з фінансовим забезпеченням їх діяльності та для зберігання коштів.

**Порядок відкриття та обслуговування національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових послуг, визначених законодавством, встановлює Національний банк України.**

**Поштові рахунки національного оператора поштового зв'язку можуть відкриватись виключно на території України.**

**2. Фізичні особи, мають право відкривати на договірній основі поштові рахунки для зберігання коштів і здійснення розрахункових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та законодавства України.**

**3. Юридичні особи мають право відкривати поштові рахунки для здійснення всіх видів розрахункових операцій у порядку, встановленому Національним банком України.**

**4. Порядок відкриття поштових рахунків національним оператором поштового зв'язку визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами, а також нормативно-правовими актами Національного банку України.**

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



розрахунків

1. Платники і одержувачі коштів здійснюють контроль за своєчасним проведенням розрахунків та розглядають претензії, що виникли, без участі установ банку.

...

3. У разі затримки зарахування грошових надходжень на рахунок клієнта банки сплачують на користь одержувачів грошових коштів пеню у розмірі, що передбачається угодою про проведення касово-розрахункових операцій, а за відсутності угоди про розмір пені - в розмірі, встановленому законом.

4. Платник зобов'язаний самостійно нараховувати пеню на прострочену суму платежу і давати банку доручення про її перерахування з наявних на рахунку платника коштів.

розрахунків

1. Платники і одержувачі коштів здійснюють контроль за своєчасним проведенням розрахунків та розглядають претензії, що виникли, без участі установ банку **або національного оператора поштового зв'язку**.

...

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

4. Платник зобов'язаний самостійно нараховувати пеню на прострочену суму платежу і давати банку **(національному оператору поштового зв'язку)** доручення про її перерахування з наявних на рахунку платника коштів.

### 3. Цивільний кодекс України

Стаття 32. Неповна цивільна дієздатність фізичної особи у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років

1. Крім правочинів, передбачених статтею 31 цього Кодексу, фізична особа у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років (неповнолітня особа) має право:

...

4) самостійно укласти договір банківського вкладу (рахунку) та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку).

Стаття 32. Неповна цивільна дієздатність фізичної особи у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років

1. Крім правочинів, передбачених статтею 31 цього Кодексу, фізична особа у віці від чотирнадцяти до вісімнадцяти років (неповнолітня особа) має право:

...

4) самостійно укласти договір банківського вкладу (рахунку) **та/або поштового вкладу** та розпоряджатися вкладом, внесеним нею на своє ім'я (грошовими коштами на рахунку **та/або поштовому рахунку**).

#### Стаття 111. Порядок ліквідації юридичної особи

...

3. Під час проведення заходів щодо ліквідації юридичної особи до завершення строку пред'явлення вимог кредиторів ліквідаційна комісія (ліквідатор) закриває рахунки, відкриті у фінансових установах, крім рахунка, який використовується для розрахунків з кредиторами під час ліквідації юридичної особи.

#### Стаття 1049. Обов'язок позичальника повернути позику

...

3. Позика вважається повернутою в момент передання позикодавцеві речей, визначених родовими ознаками, або зарахування грошової суми, що позичалася, на його банківський рахунок.

#### Відсутня

#### Стаття 111. Порядок ліквідації юридичної особи

...

3. Під час проведення заходів щодо ліквідації юридичної особи до завершення строку пред'явлення вимог кредиторів ліквідаційна комісія (ліквідатор) закриває рахунки **(поштові рахунки)**, відкриті у фінансових установах **(національним оператором поштового зв'язку)**, крім рахунка, який використовується для розрахунків з кредиторами під час ліквідації юридичної особи.

#### Стаття 1049. Обов'язок позичальника повернути позику

...

3. Позика вважається повернутою в момент передання позикодавцеві речей, визначених родовими ознаками, або зарахування грошової суми, що позичалася, на його банківський **або поштовий рахунок**.

#### Стаття 1058-1. Договір поштового вкладу

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

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

3. До національного оператора поштового зв'язку та вкладника за рахунком, на який внесений вклад, застосовуються положення про договір банківського

рахунка (глава 72 цього Кодексу), якщо інше не встановлено цією главою або не впливає із суті договору банківського вкладу.

Глава 72 БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК  
Стаття 1066. Договір банківського рахунка

...

Глава 74 РОЗРАХУНКИ  
Стаття 1087. Форми розрахунків

...

Стаття 1088. Види безготівкових розрахунків

...

3. Безготівкові розрахунки проводяться через банки, інші фінансові установи (далі – банки), в яких відкрито відповідні рахунки, якщо інше не впливає із закону та не обумовлено видом безготівкових розрахунків.

...

Глава 72 БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК  
Стаття 1066. Договір банківського рахунка

...

**5. До національного оператора поштового зв'язку та до поштових рахунків, які ним відкриваються, положення цієї глави застосовуються з урахуванням обмежень, встановлених законом. Порядок відкриття, функціонування та закриття поштових рахунків визначаються Національним банком України з урахуванням положень цієї глави та відповідно до закону.**

Глава 74 РОЗРАХУНКИ  
Стаття 1087. Форми розрахунків

...

**4. Положення цієї глави застосовуються до національного оператора поштового зв'язку, який відкриває та обслуговує поштові рахунки, відповідно до закону та порядку визначеного Національним банком України.**

Стаття 1088. Види безготівкових розрахунків

...

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

...

#### 4. Закон України «Про пенсійне забезпечення осіб, звільнених з військової служби, та деяких інших осіб»

Стаття 52. Загальний порядок виплати пенсій. Органи, що виплачують пенсії

...

Переказ пенсії поштою або доставка її за місцем фактичного проживання пенсіонера здійснюється за рахунок коштів Державного бюджету України.

Стаття 52. Загальний порядок виплати пенсій. Органи, що виплачують пенсії

...

**За письмовою заявою пенсіонера, який має право на пенсію за цим Законом, чи іншої особи, яка має право на пенсійне забезпечення чи інші виплати відповідно до цього Закону, відповідні виплати можуть здійснюватися шляхом їх перерахування на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку.**

Переказ пенсії поштою або доставка її за місцем фактичного проживання пенсіонера здійснюється за рахунок коштів Державного бюджету України.

#### 5. Закон України «Про оплату праці»

Стаття 24. Строки, періодичність і місце виплати заробітної плати

...

За особистою письмовою згодою працівника виплата заробітної плати може здійснюватися через установи банків, поштовими переказами на вказаний ними рахунок (адресу) з обов'язковою оплатою цих послуг за рахунок роботодавця.

...

Стаття 24. Строки, періодичність і місце виплати заробітної плати

...

За особистою письмовою згодою працівника виплата заробітної плати може здійснюватися через установи банків, **перераховуватися на поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку,** поштовими переказами на вказаний ними рахунок (адресу) з обов'язковою оплатою цих послуг за рахунок роботодавця.

#### 6. Закон України "Про місцеве самоврядування в Україні"

Стаття 16. Організаційно-правова, матеріальна і фінансова основи місцевого самоврядування

...

9. Сільські, селищні, міські, районні у містах, районні, обласні ради мають печатки із зображенням Державного Герба України і своїм найменуванням, рахунки в установах банків України.

Стаття 16. Організаційно-правова, матеріальна і фінансова основи місцевого самоврядування

...

9. Сільські, селищні, міські, районні у містах, районні, обласні ради мають печатки із зображенням Державного Герба України і своїм найменуванням, рахунки в установах банків України, **а також можуть мати поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку.**

## **7. Закон України «Про Національний Банк України»**

Стаття 7. Інші функції

Національний банк виконує такі функції:

1) відповідно до розроблених Радою Національного банку України Основних засад грошово-кредитної політики визначає та проводить грошово-кредитну політику;

2) монопольно здійснює емісію національної валюти України та організує готівковий грошовий обіг;

3) виступає кредитором останньої інстанції для банків і організує систему рефінансування;

4) встановлює для банків правила проведення банківських операцій, бухгалтерського обліку і звітності, захисту інформації, коштів та майна;

Стаття 7. Інші функції

Національний банк виконує такі функції:

1) відповідно до розроблених Радою Національного банку України Основних засад грошово-кредитної політики визначає та проводить грошово-кредитну політику;

2) монопольно здійснює емісію національної валюти України та організує готівковий грошовий обіг;

3) виступає кредитором останньої інстанції для банків і організує систему рефінансування;

4) встановлює для банків правила проведення банківських операцій, бухгалтерського обліку і звітності, захисту інформації, коштів та майна;

**"4<sup>1</sup>) встановлює порядок відкриття та обслуговування національним оператором поштового зв'язку поштових рахунків, а також надання національним оператором поштового зв'язку окремих фінансових (банківських) послуг, визначених законодавством".**

5) організовує створення та методологічно забезпечує систему грошово-кредитної і банківської статистичної інформації та статистики платіжного балансу;

...

5) організовує створення та методологічно забезпечує систему грошово-кредитної і банківської статистичної інформації та статистики платіжного балансу;

...

## **8. Закон України «Про державну соціальну допомогу малозабезпеченим сім'ям»**

Стаття 9. Виплата державної соціальної допомоги

Державна соціальна допомога виплачується раз на місяць за місцем проживання уповноваженого представника сім'ї державними підприємствами зв'язку чи перераховується на особовий рахунок уповноваженого представника сім'ї в банківській установі.

...

Стаття 9. Виплата державної соціальної допомоги

Державна соціальна допомога виплачується раз на місяць за місцем проживання уповноваженого представника сім'ї державними підприємствами зв'язку чи перераховується на особовий рахунок уповноваженого представника сім'ї в банківській установі **або на поштовий рахунок, відкритий національним оператором поштового зв'язку.**

...

## **9. Закон України «Про банки і банківську діяльність»**

Стаття 2. Визначення термінів

... розрахункові банківські операції - рух грошей на банківських рахунках, здійснюваний згідно з розпорядженнями клієнтів або в результаті дій, які в рамках закону призвели до зміни права власності на активи;

Стаття 2. Визначення термінів

розрахункові банківські операції - рух грошей на банківських **або поштових** рахунках, здійснюваний згідно з розпорядженнями клієнтів або в результаті дій, які в рамках закону призвели до зміни права власності на активи;

...

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

Стаття 17. Державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність

...

Стаття 17. Державна реєстрація юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність

...

Юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.

Забороняється здійснювати банківську діяльність без отримання банківської ліцензії.

Особи, винні у здійсненні банківської діяльності без отримання банківської ліцензії, несуть цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із законом.

#### Стаття 47. Види діяльності банку

...

Банківські послуги дозволяється надавати виключно банку. Центральний депозитарій цінних паперів має право провадити окремі банківські операції на підставі ліцензії на здійснення окремих банківських операцій, що видається у встановленому Національним банком України порядку.

...

#### Стаття 51. Розрахункові банківські операції

Для здійснення банківської діяльності банки відкривають та ведуть кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські

Юридична особа набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про неї до Державного реєстру банків.

Забороняється здійснювати банківську діяльність без отримання банківської ліцензії **крім випадків, визначених цим Законом.**

Особи, винні у здійсненні банківської діяльності без отримання банківської ліцензії, несуть цивільну, адміністративну або кримінальну відповідальність згідно із законом.

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

...

Банківські послуги дозволяється надавати виключно банку. Центральний депозитарій цінних паперів має право провадити окремі банківські операції на підставі ліцензії на здійснення окремих банківських операцій, що видається у встановленому Національним банком України порядку.

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

...

#### Стаття 51. Розрахункові банківські операції

Для здійснення банківської діяльності банки та **національний оператор поштового зв'язку** відкривають та ведуть кореспондентські рахунки у Національному банку

рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

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.

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.

При виконанні розрахункової операції банк зобов'язаний перевірити достовірність та формальну відповідність документа.

України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

Банки в Україні **та національний оператор поштового зв'язку** 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.

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 **або національним оператором поштового зв'язку** розрахункової операції, що цілком відповідають інструкціям власника рахунку або іншого передбаченого законодавством ініціатора розрахункової операції.

При виконанні розрахункової операції банк **та національний оператор поштового зв'язку** зобов'язаний перевірити достовірність та формальну відповідність документа.



Під час оплати за договорами, укладеними підприємствами, утвореними у встановленому порядку органами державної влади, органами державними, казенними, комунальними підприємствами, а також господарськими товариствами, у статутному капіталі яких державна або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків, їх дочірніми влади Автономної Республіки Крим чи органами місцевого самоврядування та уповноважені на отримання державних коштів, взяття за ними зобов'язань і здійснення платежів, у тому числі підприємствами, а також підприємствами, господарськими товариствами, у статутному капіталі яких 50 і більше відсотків належить державним, у тому числі казенним, комунальним підприємствам та господарським товариствам, у статутному капіталі яких державна або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків, об'єднаннями таких підприємств (господарських товариств), банки перевіряють наявність звіту про результати здійснення процедури закупівлі та інших документів, що підтверджують виконання такими підприємствами та господарськими товариствами вимог Закону України "Про публічні закупівлі".

#### Стаття 57. Гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади фізичних осіб банків гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

Вклади фізичних осіб Державного ощадного банку України гарантуються державою.

Під час оплати за договорами, укладеними підприємствами, утвореними у встановленому порядку органами державної влади, органами державними, казенними, комунальними підприємствами, а також господарськими товариствами, у статутному капіталі яких державна або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків, їх дочірніми влади Автономної Республіки Крим чи органами місцевого самоврядування та уповноважені на отримання державних коштів, взяття за ними зобов'язань і здійснення платежів, у тому числі підприємствами, а також підприємствами, господарськими товариствами, у статутному капіталі яких 50 і більше відсотків належить державним, у тому числі казенним, комунальним підприємствам та господарським товариствам, у статутному капіталі яких державна або комунальна частка акцій (часток, паїв) перевищує 50 відсотків, об'єднаннями таких підприємств (господарських товариств), банки **та національний оператор поштового зв'язку** перевіряють наявність звіту про результати здійснення процедури закупівлі та інших документів, що підтверджують виконання такими підприємствами та господарськими товариствами вимог Закону України "Про публічні закупівлі".

#### Стаття 57. Гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади фізичних осіб банків **та вклади на поштових рахунках, відкритих національним оператором поштового зв'язку**, гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

Вклади фізичних осіб Державного ощадного банку України гарантуються державою.

Стаття 58. Відповідальність банку за своїми зобов'язаннями

Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

Учасники банку відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та статутом банку.

Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності банку.

Пов'язана з банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або доведення банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з банком особи банку завдано шкоди, а інша пов'язана з банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану банку шкоду.

Стаття 58. Відповідальність банку та національного оператора поштового зв'язку за своїми зобов'язаннями

Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

Учасники банку відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та статутом банку.

Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності банку.

Пов'язана з банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, або доведення банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з банком особи банку завдано шкоди, а інша пов'язана з банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану банку шкоду.

**Відсутня.**

**Особа, наділена керівними та управлінськими функціями, а також юридичні та/або фізичні особи, взаємовідносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності національного оператора поштового зв'язку за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників, або доведення національного оператора поштового зв'язку до неплатоспроможності несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.**

**Відсутня.**

**Особа, наділена керівними та управлінськими функціями, а також юридичні та/або фізичні особи, взаємовідносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності національного оператора поштового зв'язку, дії або бездіяльність якої призвели до завдання національному оператору поштового зв'язку шкоди з її вини, несуть відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності цих осіб національному оператору поштового зв'язку завдано шкоди, а інша особа, наділена керівними та управлінськими функціями, а також юридичні та/або фізичні особи, взаємовідносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності національного оператора поштового зв'язку внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримали майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану шкоду національному оператору поштового зв'язку.**

Стаття 59. Арешт, стягнення та зупинення операцій по рахунках

Арешт на майно або кошти банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.

Зупинення власних видаткових операцій банку за його рахунками, а також видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до частини першої цієї статті, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, кореспондентському рахунку. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

Стаття 59. Арешт, стягнення та зупинення операцій по рахунках

Арешт на майно або кошти банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.

Зупинення власних видаткових операцій банку за його рахунками, а також видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до частини першої цієї статті, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, кореспондентському рахунку. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

У випадках, встановлених законом, майно або кошти банку, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

#### **Відсутня**

Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки банку.

Стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку здійснюється Національним банком України на вимогу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб виключно у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

#### **Відсутня**

У випадках, встановлених законом, майно або кошти банку, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.

**Вимоги частин першої-третьої цієї статті поширюються на поштові рахунки, відкриті національним оператором поштового зв'язку.**

Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки банку.

Стягнення коштів з кореспондентських рахунків банку здійснюється Національним банком України на вимогу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб виключно у випадках, передбачених Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

**Стаття 60-1. Професійна таємниця національного оператора поштового зв'язку**

**Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою національному оператору**

**поштового зв'язку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг національним оператором поштового зв'язку, є професійною таємницею національного оператора поштового зв'язку.**

**Професійною таємницею національного оператора поштового зв'язку, зокрема, є:**

- 1) відомості про поштові рахунки клієнтів;**
- 2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;**
- 3) фінансово-економічний стан клієнтів;**
- 4) системи охорони національного оператора поштового зв'язку та клієнтів;**
- 5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;**
- 6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;**
- 7) коди, що використовуються національним оператором поштового зв'язку для захисту інформації.**

Положення цієї статті не поширюються на інформацію, що підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково національним оператором поштового зв'язку на його розсуд.

Національний банк України видає нормативно-правові акти з питань зберігання, захисту, використання та розкриття інформації, що становить професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку, та надає роз'яснення щодо застосування таких актів.

Відсутня

**Стаття 61-1. Зобов'язання щодо збереження професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку**

Національний оператор поштового зв'язку зобов'язаний забезпечити збереження професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку;
- 2) організації спеціального діловодства з документами, що містять професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку ;
- 3) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

**4) застосування застережень щодо збереження професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між національним оператором поштового зв'язку і клієнтом.**

**Службовці національного оператора поштового зв'язку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження професійної таємниці національного оператора поштового зв'язку. Керівники та службовці національного оператора поштового зв'язку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.**

**Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що містить професійну таємницю національного оператора поштового зв'язку, зобов'язані забезпечити збереження такої інформації, не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.**

**У разі заподіяння національному оператору поштового зв'язку чи його клієнту збитків шляхом неправомірного розкриття інформації, що становить професійну таємницю, збитки завдані такими діями, відшкодовуються винними особами.**

**Положення статті 62 цього Закону стосовно порядку розкриття банківської таємниці поширюється на**



## 10. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»

### Стаття 1. Визначення термінів та понять

...

1.27) платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором

### Стаття 14. Електронні платіжні засоби

...

14.2. Емісія електронних платіжних засобів у межах України проводиться виключно банками, що уклали договір з платіжною організацією відповідної платіжної системи та отримали її дозвіл на виконання цих операцій (крім банків, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів для використання в межах цих банків).

...

### Стаття 1. Визначення термінів та понять

...

1.27) платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку **чи поштового рахунку** з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором

### Стаття 14. Електронні платіжні засоби

...

14.2. Емісія електронних платіжних засобів у межах України проводиться виключно банками, що уклали договір з платіжною організацією відповідної платіжної системи та отримали її дозвіл на виконання цих операцій (крім банків, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів для використання в межах цих банків). **Національним оператором поштового зв'язку може проводитись емісія електронних платіжних засобів для обслуговування поштових рахунків в порядку, визначеному Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку.**

...

## **11. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»**

### Стаття 1. Визначення термінів

1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:

1) фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг. Не є фінансовими установами (не мають статусу фінансової установи) незалежні фінансові посередники, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України;

...

### Стаття 1. Визначення термінів

1. У цьому Законі терміни вживаються у такому значенні:

1) фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку. До фінансових установ належать банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії, інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, - інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг. Не є фінансовими установами (не мають статусу фінансової установи) незалежні фінансові посередники, що надають послуги з видачі фінансових гарантій в порядку та на умовах, визначених Митним кодексом України, **а також національний оператор поштового зв'язку, який має право надавати окремі, визначені законодавством, фінансові послуги, у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку.**

.

...

7) учасники ринку фінансових послуг - особи, які відповідно до закону мають право надавати фінансові послуги

7) учасники ринку фінансових послуг - особи, які відповідно до закону мають право надавати фінансові послуги на території України; особи, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг; об'єднання фінансових установ, включені до реєстру саморегулювальних організацій, що ведеться органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; споживачі фінансових послуг. Законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть визначатися інші учасники ринків фінансових послуг;

...

2. Інші терміни, які вживаються в цьому Законі, застосовуються у значенні законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

#### Стаття 4. Фінансові послуги

##### 1. Фінансовими вважаються такі послуги:

- 1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 2) довірче управління фінансовими активами;
- 3) діяльність з обміну валют;
- 4) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 5) фінансовий лізинг;

на території України; особи, які провадять діяльність з надання посередницьких послуг на ринках фінансових послуг; об'єднання фінансових установ, включені до реєстру саморегулювальних організацій, що ведеться органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; **національний оператор поштового зв'язку, який має право надавати окремі, визначені законодавством, фінансові послуги, у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку;** споживачі фінансових послуг. Законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг можуть визначатися інші учасники ринків фінансових послуг;

...

2. Інші терміни, які вживаються в цьому Законі, застосовуються у значенні законів України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. **Термін «національний оператор поштового зв'язку» застосовується у значенні, визначеному в Законі України «Про поштовий зв'язок».**

#### Стаття 4. Фінансові послуги

##### 1. Фінансовими вважаються такі послуги:

- 1) випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 2) довірче управління фінансовими активами;
- 3) діяльність з обміну валют;
- 4) залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- 5) фінансовий лізинг;

- 6) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 7) надання гарантій та поручительств;
- 8) переказ коштів;
- 9) послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- 10) професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- 11) факторинг;
- 11-1) адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- 12) управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
- 13) операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- 14) банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

...

- 6) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 7) надання гарантій та поручительств;
- 8) переказ коштів;
- 9) послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- 10) професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- 11) факторинг;
- 11-1) адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- 12) управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
- 13) операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- 14) банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до законів України "Про банки і банківську діяльність" та «Про поштовий зв'язок».**

...

## **12. Закон України «Про поштовий зв'язок»**

### **Стаття 1. Визначення основних термінів**

.....

національний оператор поштового зв'язку (національний оператор) - оператор, який в установленому законодавством порядку надає універсальні послуги поштового зв'язку на всій

### **Стаття 1. Визначення основних термінів**

.....

національний оператор поштового зв'язку (національний оператор) - оператор, який в установленому законодавством порядку надає універсальні послуги поштового зв'язку на всій

території України і якому надаються виключні права на провадження певних видів діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку;

...

поштовий індекс - код поштової адреси у вигляді умовного цифрового позначення об'єктів поштового зв'язку, в тому числі сільських населених пунктів, у яких відсутні відділення зв'язку;

#### **Відсутня**

...

Стаття 7. Державне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку

Державне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку здійснюється з метою формування орієнтованого на користувача ринку послуг поштового зв'язку шляхом:

нормативно-правового забезпечення діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку;

контролю за додержанням законодавства про поштовий зв'язок;

території України і якому надаються виключні права на провадження певних видів діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку **та окремих фінансових послуг**;

...

поштовий індекс - код поштової адреси у вигляді умовного цифрового позначення об'єктів поштового зв'язку, в тому числі сільських населених пунктів, у яких відсутні відділення зв'язку;

**поштовий рахунок – рахунок, що відкривається національним оператором поштового зв'язку фізичній особі, фізичній особі – підприємцю, самозайнятій фізичній особі, юридичній особі, а також розпорядникам (одержувачам) державних коштів на договірній основі для зарахування коштів, в тому числі заробітної плати, пенсії, державних соціальних допомог, торгівельної виручки, тощо, зберігання коштів та здійснення розрахункових банківських операцій, у порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку.**

...

Стаття 7. Державне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку **та надання фінансових послуг національним оператором поштового зв'язку**

Державне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку здійснюється з метою формування орієнтованого на користувача ринку послуг поштового зв'язку шляхом:

нормативно-правового забезпечення діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку;

контролю за додержанням законодавства про поштовий зв'язок;

формування єдиної науково-технічної політики у сфері надання послуг поштового зв'язку;

формування переліку показників якості послуг поштового зв'язку та встановлення їх рівня;

стандартизації та сертифікації засобів поштового зв'язку;

регулювання тарифів на послуги поштового зв'язку;

забезпечення конкуренції у сфері надання послуг поштового зв'язку.

### **Відсутня**

Стаття 8. Компетенція органів виконавчої влади у сфері надання послуг поштового зв'язку

Кабінет Міністрів України відповідно до своїх повноважень забезпечує загальне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку.

### **Відсутня**

....

Компетенція національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, та її

формування єдиної науково-технічної політики у сфері надання послуг поштового зв'язку;

формування переліку показників якості послуг поштового зв'язку та встановлення їх рівня;

стандартизації та сертифікації засобів поштового зв'язку;

регулювання тарифів на послуги поштового зв'язку;

забезпечення конкуренції у сфері надання послуг поштового зв'язку.

**Державне регулювання діяльності національного оператора з надання фінансових послуг є складовою грошово-кредитної політики та політики регулювання фінансового сектору, які впроваджуються відповідно до Закону України "Про Національний банк України" та інших законодавчих актів.**

Стаття 8. Компетенція органів виконавчої влади **та Національного банку України** у сфері надання послуг поштового зв'язку **та надання фінансових (банківських) послуг національним оператором**

Кабінет Міністрів України відповідно до своїх повноважень забезпечує загальне регулювання діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку.

**Національний банк України здійснює регулювання діяльності національного оператора з надання ним фінансових послуг відповідно до Закону України "Про Національний банк України", цього Закону та інших законодавчих актів.**

...

Компетенція національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, та її

повноваження визначаються цим та іншими законами України.

На національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, покладаються: ведення єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку;

формування цінової політики та регулювання відповідно до законодавства України тарифів на послуги поштового зв'язку.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, може виконувати й інші функції відповідно до законодавства України.

### **Відсутня**

...

Стаття 15. Особливості діяльності національного оператора

...

Національний оператор має виключне право на:

...

нанесення зображення Державного Герба України на поштові скриньки, транспортні засоби поштового зв'язку, а також на використання у своїй діяльності контрольно-гербових та страхових печаток із зображенням Державного Герба України.

повноваження визначаються цим та іншими законами України.

На національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, покладаються: ведення єдиного державного реєстру операторів поштового зв'язку;

формування цінової політики та регулювання відповідно до законодавства України тарифів на послуги поштового зв'язку.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, може виконувати й інші функції відповідно до законодавства України.

**Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері зв'язку та інформатизації, не регулює діяльність національного оператора з надання ним фінансових послуг.**

...

Стаття 15. Особливості діяльності національного оператора

...

Національний оператор має виключне право на:

...

нанесення зображення Державного Герба України на поштові скриньки, транспортні засоби поштового зв'язку, а також на використання у своїй діяльності контрольно-гербових та страхових печаток із зображенням Державного Герба України.

**Національний оператор, в порядку та на умовах, визначених Національним банком України, з урахуванням обмежень визначених законодавством, може провадити:**

Відсутня

надання окремих фінансових послуг, в тому числі, відкриття та обслуговування поштових рахунків;  
здійснення валютообмінних операцій;  
емісію електронних платіжних засобів для обслуговування поштових рахунків;  
залучення поштових вкладів (депозитів) від фізичних та юридичних осіб.

Національний оператор може здійснювати діяльність кредитного посередника відповідно до Закону України «Про споживче кредитування».

Національний оператор має право здійснювати діяльність щодо інкасації коштів та перевезення валютних цінностей в порядку, встановленому Національним банком України для національного оператора поштового зв'язку.

Персоналу національного оператора під час виконання службових обов'язків надається право носіння форменого одягу та нагрудного знака, зразки яких затверджуються уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі зв'язку.

Персоналу національного оператора під час виконання службових обов'язків надається право носіння форменого одягу та нагрудного знака, зразки яких затверджуються уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі зв'язку.

### **13. Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування»**

#### **Стаття 47. Виплата пенсії**

1. Пенсія виплачується щомісяця, у строк не пізніше 25 числа місяця, за який виплачується пенсія, виключно в грошовій формі за зазначеним у заяві місцем фактичного проживання пенсіонера в межах України організаціями, що здійснюють виплату і доставку пенсій, або через установи

#### **Стаття 47. Виплата пенсії**

1. Пенсія виплачується щомісяця, у строк не пізніше 25 числа місяця, за який виплачується пенсія, виключно в грошовій формі за зазначеним у заяві місцем фактичного проживання пенсіонера в межах України **або перераховується на визначений цією особою поштовий рахунок у порядку, передбаченому законодавством, або**



банків у порядку, передбаченому Кабінетом Міністрів України. через установи банків у порядку, передбаченому Кабінетом Міністрів України.

#### 14. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

##### Стаття 1. Предмет та мета Закону

1. Цим Законом встановлюються правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами, а також регулюються відносини між Фондом, банками, Національним банком України, визначаються повноваження та функції Фонду щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків.

##### Стаття 17. Учасники Фонду

1. Учасниками Фонду є банки. Участь банків у Фонді є обов'язковою. Особливості участі перехідного банку у Фонді визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду.

...

3. Банк зобов'язаний сплачувати до Фонду збори, визначені цим Законом, дотримуватися інших вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду..

...

##### Стаття 1. Предмет та мета Закону

1. Цим Законом встановлюються правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами, а також регулюються відносини між Фондом, банками, Національним банком України, **національним оператором поштового зв'язку** визначаються повноваження та функції Фонду щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідації банків.

##### Стаття 17. Учасники Фонду

1. Учасниками Фонду є банки **та національний оператор поштового зв'язку**. Участь банків **та національного оператора поштового зв'язку** у Фонді є обов'язковою. Особливості участі перехідного банку у Фонді визначаються цим Законом та нормативно-правовими актами Фонду.

...

3. Банк **та національний оператор поштового зв'язку** зобов'язані сплачувати до Фонду збори, визначені цим Законом, дотримуватися інших вимог цього Закону та нормативно-правових актів Фонду.

## Стаття 30. Регулювання Фондом діяльності банків

### 1. Фонд здійснює регулювання діяльності банків шляхом:

- 1) прийняття в межах своїх повноважень нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання банками;
- 2) здійснення контролю за виконанням зобов'язань банків у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- 3) виведення неплатоспроможних банків з ринку;
- 4) в інших формах, передбачених цим Законом.

2. Регулятивні повноваження Фонду, визначені цим Законом, поширюються на всі банки в Україні. Банки зобов'язані дотримуватися нормативно-правових актів Фонду та виконувати вимоги, встановлені Фондом у межах його повноважень.

## Стаття 31. Звітність банків перед Фондом

**Відсутня**

## Стаття 32. Перевірки банків

## Стаття 30. Регулювання Фондом діяльності банків **та національного оператора поштового зв'язку**

### 1. Фонд здійснює регулювання діяльності банків **та національного оператора поштового зв'язку** шляхом:

- 1) прийняття в межах своїх повноважень нормативно-правових актів, обов'язкових до виконання банками **та національним оператором поштового зв'язку**;
- 2) здійснення контролю за виконанням зобов'язань банків **та національного оператора поштового зв'язку** у зв'язку з їх участю в системі гарантування вкладів фізичних осіб;
- 3) виведення неплатоспроможних банків **та національного оператора поштового зв'язку** з ринку;
- 4) в інших формах, передбачених цим Законом.

2. Регулятивні повноваження Фонду, визначені цим Законом, поширюються на всі банки **та національного оператора поштового зв'язку** в Україні. Банки **та національний оператор поштового зв'язку** зобов'язані дотримуватися нормативно-правових актів Фонду та виконувати вимоги, встановлені Фондом у межах його повноважень.

## Стаття 31. Звітність банків **та національного оператора поштового зв'язку** перед Фондом

**5. Звіти національного оператора поштового зв'язку до Фонду надаються відповідно до окремого порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.**

## Стаття 32. Перевірки банків **та національного оператора**

## Відсутня

Стаття 33. Адміністративно-господарські санкції щодо банків за порушення законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб

1. У разі порушення банками законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фонд адекватно вчиненому порушенню застосовує до банків адміністративно-господарські санкції у вигляді письмового застереження або штрафу чи розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2. При накладенні Фондом на банк адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу застосовуються такі розміри санкцій:

1) неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірних відомостей банком Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається цим Законом та/або нормативно-правовими актами Фонду, -

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

## поштового зв'язку

**16. Перевірки національного оператора поштового зв'язку Фондом здійснюються відповідно до окремого порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.**

Стаття 33. Адміністративно-господарські санкції щодо банків **та національного оператора поштового зв'язку** за порушення законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб

1. У разі порушення банками **або національним оператором поштового зв'язку** законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фонд адекватно вчиненому порушенню застосовує до них адміністративно-господарські санкції у вигляді письмового застереження або штрафу чи розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2. При накладенні Фондом на банк або **на національного оператора поштового зв'язку** адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу застосовуються такі розміри санкцій:

1) неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірних відомостей банком **або національним оператором поштового зв'язку** Фонду, якщо подання таких відомостей вимагається цим Законом та/або нормативно-правовими актами Фонду, -

2) порушення банком порядку ведення бази даних вкладників -

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку;

3) невиконання або несвоєчасне виконання банком рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення порушень -

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку.

Накладення Фондом на банк адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу не звільняє банк від обов'язку усунути порушення.

...

5. Адміністративно-господарські санкції, передбачені частиною першою цієї статті, розглядаються та накладаються директором - розпорядником Фонду, його заступниками в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

За результатами розгляду справи про правопорушення направляється письмове застереження або приймається відповідна постанова чи розпорядження про усунення

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку **або національного оператора поштового зв'язку;**

2) порушення банком **або національним оператором поштового зв'язку** порядку ведення бази даних вкладників -

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку **або національного оператора поштового зв'язку;**

3) невиконання або несвоєчасне виконання банком **або національним оператором поштового зв'язку** рішень та/або нормативно-правових актів Фонду чи розпоряджень про усунення порушень -

тягне за собою накладення штрафу до 0,1 відсотка розміру зареєстрованого статутного капіталу банку **або національного оператора поштового зв'язку.**

Накладення Фондом на банк **або на національного оператора поштового зв'язку** адміністративно-господарської санкції у вигляді штрафу не звільняє банк **та національного оператора поштового зв'язку** від обов'язку усунути порушення.

...

5. Адміністративно-господарські санкції, передбачені частиною першою цієї статті, розглядаються та накладаються директором - розпорядником Фонду, його заступниками в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Фонду.

За результатами розгляду справи про правопорушення направляється письмове застереження або приймається

порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Штраф може бути накладено на банк протягом шести місяців з дня виявлення правопорушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

У разі вчинення банком двох або більше правопорушень штрафи накладаються за кожне вчинене правопорушення окремо.

Підставою для розгляду справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб є протокол.

Протоколи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб мають право складати уповноважені працівники Фонду.

Справа про правопорушення розглядається не пізніше 15-го робочого дня з дня одержання Фондом протоколу про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Штраф сплачується не пізніше 15 днів з дня вручення або отримання банком надісланої копії постанови Фонду про накладення штрафу.

Копія завіреного банком платіжного документа, що засвідчує факт сплати штрафу у повному обсязі, надсилається до Фонду.

У разі якщо штраф не сплачено у встановлені строки, примусове виконання постанови про накладення штрафу здійснюється державною виконавчою службою в порядку,

відповідна постанова чи розпорядження про усунення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

Штраф може бути накладено на банк **або на національного оператора поштового зв'язку** протягом шести місяців з дня виявлення правопорушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

У разі вчинення банком **або національним оператором поштового зв'язку** двох або більше правопорушень штрафи накладаються за кожне вчинене правопорушення окремо.

Підставою для розгляду справи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб є протокол.

Протоколи про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб мають право складати уповноважені працівники Фонду.

Справа про правопорушення розглядається не пізніше 15-го робочого дня з дня одержання Фондом протоколу про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Штраф сплачується не пізніше 15 днів з дня вручення або отримання банком **або національним оператором поштового зв'язку** надісланої копії постанови Фонду про накладення штрафу.

Копія завіреного банком **або національним оператором поштового зв'язку** платіжного документа, що засвідчує факт сплати штрафу у повному обсязі, надсилається до Фонду.

У разі якщо штраф не сплачено у встановлені строки, примусове виконання постанови про накладення штрафу

встановленому Законом України "Про виконавче провадження".

Суми штрафів зараховуються до коштів Фонду.

Постанову у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб може бути оскаржено до суду в порядку, встановленому законом.

## Розділ X ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Відсутня

Народні депутати України –  
члени Комітету з питань фінансів,  
податкової та митної політики

здійснюється державною виконавчою службою в порядку, встановленому Законом України "Про виконавче провадження".

Суми штрафів зараховуються до коштів Фонду.

Постанову у справі про правопорушення у сфері гарантування вкладів фізичних осіб може бути оскаржено до суду в порядку, встановленому законом.

## Розділ X ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ

**16. Поштові вклади, залучені національним оператором поштового зв'язку, прирівнюються до банківських вкладів.**

**17. Вимоги цього Закону, які регулюють правовідносини, пов'язані з банківським вкладом (депозитом), банківським рахунком, застосовуються до правовідносин, що виникають з договору поштового вкладу та договору на розрахункове обслуговування, що укладається з національним оператором поштового зв'язку.**

**18. Виведення з ринку національного оператора поштового зв'язку здійснюється відповідно до передбаченої цим Законом процедури виведення з ринку неплатоспроможних банк**

**О.М.Василевська - Смаглюк**  
(Посвідчення №302)

**Я.І.Железняк**  
(Посвідчення №212)

**О.В.Ковальчук**  
(Посвідчення №353)



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ВАСИЛЕВСЬКА-СМАГЛЮК ОЛЬГА МИХАЙЛІВНА  
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000552B3C006C944101  
Дійсний до: 02.01.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України  
№ 04-32/3-2020/40308 від 30.04.2020

